

## Часть I

### Тема 1: Банки и кредитные учреждения

- з1 Сфера деятельности банков и кредитных учреждений и их различия.
- з2 Банковский продукт

- з1 Сфера деятельности банков и кредитных учреждений и их различия.

#### Определения:

Денежные отношения

Банк

1. Особенности кредитной сферы
2. Варианты торговли деньгами
3. Признаки, существенно отличающие банки от кредитных учреждений
4. Виды кредитных учреждений

В рамках общей системы товарно-денежных отношений (ТДО) в обществе могут иметь место три типа отношений:

товар может меняться на товар (Т-Т) товар меняется на другой товар по средствам денег (Т-Д-Т) деньги непосредственно меняют владельца (Д-Д) Денежные отношения - это такая часть товарно-денежных отношений (ТДО), которая означает отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых.

Главные конкретные денежные отношения:

Формирование бюджета и расходование средств из него; Уплата (получение) налогов; Передача денег в кредит и их возвращение;

Таким образом определились три сферы экономики: Бюджет, Налоги, Кредит.

#### 1.1. Особенности кредитной сферы

Особенности кредитной сферы:

- а). движение временно свободных, как бы бездействующих денежных фондов
- б). не только прямое, но и возвратное движение соответствующих сумм денег
- в). такое движение, которое обусловлено известной платой

Таким образом в кредитной сфере действует рынок, на котором:

- предметом купли-продажи (товаром) выступает право пользования чужими деньгами ("аренда денег")
- ценой товара является процент ("рента")

#### 1.2. Варианты торговли деньгами

Варианты торговли деньгами:

покупка (привлечение) на обусловленный срок или до востребования права пользования чужими деньгами продажа (размещение) заемщику на определенный срок права пользования собственными средствами продавца перепродажа (размещение) заемщику на определенный права пользования средствами, привлеченными продавцом

Экономические законы разделения труда и экономики рабочего времени обусловили выделение особых организационно-экономических структур, которые специализируются на тех или иных группах денежных отношений (рыночных денежных отношений): БАНКИ и КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ.

Банк- (от итальянского "banco" - стол) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности и срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

1.3. Признаки, существенно отличающие банки от кредитных учреждений

Два признака, существенно отличающие банки от кредитных учреждений :

1. Банки – логически первичное, исходное звено в сфере финансового рынка. Во-первых – способность банков и только банков, начиная с центрального , выпускать в обращение и изымать из него деньги.

Во-вторых – первичный характер денег по отношению ко всему финансовому инструментарию, включая ценные бумаги, с которыми работают и предприятия и кредитные учреждения.

В-третьих – кредитные учреждения обслуживаются банками, а не наоборот.

2. Банки – основное, главное звено финансового рынка, т.е. единственная система, реализующая в своей деятельности полный набор рыночных денежных отношений (операций) .

Замечание :

Клиент банка имеет полное право распоряжаться вложенными в него денежными средствами (пересылать, оплачивать сделки и т.д.) – это является одной из функций банка (РКО) .

А кредитное учреждение само выступает распорядителем принятых денег.

1.4. Виды кредитных учреждений

Виды кредитных учреждений– финансовых посредников, осуществляющих отдельные банковские операции :

- \* <NOBR>Кредитные союзы, общества и товарищества</NOBR>
- \* <NOBR>Сберегательные кассы и кассы взаимопомощи</NOBR>
- \* <NOBR>Ломбарды</NOBR>
- \* <NOBR>Инвестиционные фонды</NOBR>
- \* <NOBR>Финансовые компании</NOBR>
- \* <NOBR>Пенсионные фонды</NOBR>
- \* <NOBR>Благотворительные фонды</NOBR>
- \* <NOBR>Брокерские и дилерские фирмы</NOBR>
- \* <NOBR>Арендные (лизинговые) фирмы</NOBR>
- \* <NOBR>Посреднические (факторинговые) фирмы</NOBR>
- \* <NOBR>Трастовые отделы бирж и др.</NOBR>

Замечание:

Банковские ссуды с точки зрения ссудодателя делятся на два класса:

а) ссуда-займ – при этом происходит изменение права распоряжаться деньгами, новых денег при этом не появляется. Займы могут давать небанковские финансовые учреждения. Они являются распорядителями денег.

б) ссуда-кредит – создаются новые деньги , т.к. банки не являются распорядителями денег.

Банк

Банк – (от итальянского "banco" – стол) кредитная организация , которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции : привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности , возвратности и срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

(Более подробно)

Денежные отношения

Денежные отношения – это такая часть товарно-денежных отношений (ТДО), которая означает отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых.  
( Более подробно )

#### Кредитная организация

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.  
( Более подробно )

#### э2 Банковский продукт

##### Определение:

Банковский продукт – это определенная (конкретная или типизированная) банковская услуга или банковская операция, оказываемая клиентам банка (внешний продукт) или имеющая внутреннее значение для работы банка (внутренний продукт). Возможны также "смешанные" продукты.

Банковский продукт имеет :

- а). экономическую характеристику (целевое назначение, содержание и роль);
- б). порядок организации представления и эффективной реализации банковского продукта :
- цена, срок, правила документооборота, правила учета и др.;
- в). полный набор банковских документов (договора, бланки и т.д.), сопровождающих реализацию "банковского продукта";

Замечание:

Банковский продукт – это услуга.

Услуги можно условно разделить на основные и вспомогательные.

Основные: операции с деньгами и ценными бумагами.

##### Вспомогательные:

- \* подготовка и переподготовка кадров;
- \* консультирование клиентов;
- \* аналитические исследования;
- \* формирование этики банковской деятельности через банковские союзы и ассоциации.

#### Банковский продукт

Банковский продукт – это определенная (конкретная или типизированная) банковская услуга или банковская операция, оказываемая клиентам банка (внешний продукт) или имеющая внутреннее значение для работы банка (внутренний продукт). Возможны также "смешанные" продукты.  
(Более подробно)

Тема №2: Коммерческие банки.

э1 Коммерческие банки и их классификация

э2 Операции и услуги коммерческих банков

э1 Коммерческие банки и их классификация

Определение :

Коммерческими банками- являются банки, работающие с целью получения прибыли с последующим еџ распределением среди учредителей (владельцев).

Классификация коммерческих банков России

Критерий (признак)

классификации

Виды банков

Примечания

1. Форма собственности

Государственные Частные Кооперативные Акционерные Смешанные

Представляющие разные формы

собственности

2.Характер

деятельности

2.1.Отраслевая специализация

2.2.Функциональная специализация

\* Универсальные

\* Специализированные

\* Промышленные

\* Сельскохозяйственные

\* Транспортные

\* Строительные

\* Торговые

\* Связи и информатики

\* Инновационные

\* Инвестиционные

\* Сберегательные

\* Ипотечные

\* Клиринговые

\* Биржевые

\* Социального развития

\* Страховые

3.Страновая принадлежность

\* Английский

\* Бразильский

\* Индийский и т.д.

4. Территориальный признак

Республиканские Областные Краевые

5. Организационно - правовая форма

6.Степень независимости

7. Масштаб деятельности

Замечание: Возможна классификация и по другим признакам

Замечание:

В большинстве случаев перечисленные виды банков – это как бы теоретические абстракции, отражающие соответствующие виды банков в их "очищенном" варианте; в реальной действительности "чистых" форм не существует и каждая группа банков характеризуется как выделенными, доминирующими так и другими чертами.

#### Коммерческий банк

Коммерческими банками – являются банки, работающие с целью получения прибыли с последующим  $\pi$  распределением среди учредителей (владельцев).

(Более подробно).

#### Инвестиционный банк

Основная задача инвестиционного банка – это мобилизация долгосрочного ссудного капитала и предоставление его заемщикам посредством выпуска и размещения акций, облигаций и других видов заемных обязательств.

#### Ипотечный банк

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные кредиты, которые обеспечиваются внесением записи ипотек, или ипотечных долгов, на землевладение, под которое выдается ссуда.

#### Специализированный банк

Специализированные банки предназначены для кредитования отдельных сфер экономики стран, например, внешней торговли и т.п.

#### Сберегательный банк

Сберегательный банк – это кредитно-финансовое учреждение, предназначенное для аккумуляции сбережений населения и средств предприятий и их эффективного размещения с целью получения прибыли.

## §2 Операции и услуги коммерческих банков

Вся совокупность банковских операций делится на активные и пассивные.

Определения:

Пассивные операции

Сальдо

Активные операции

\* Классификация пассивных операций

\* Классификация активных операций

Существуют следующие виды активных операций :

1. Ссудные (учетно-ссудные);
2. Расчетные;
3. Кассовые;
4. Инвестиционные
5. Фондовые;
6. Комиссионные;
7. Гарантийные;

Пассивные операции – это операции по накоплению собственного капитала и привлечению средств : учитываются на пассивных балансовых счетах и имеют кредитовое сальдо.

Сальдо- это остатки бухгалтерских счетов на определенную дату. Дебетовые остатки показываются в активе сальдового баланса, кредитовые – в пассиве. Активные операции – это операции по размещению собственных и привлеченных средств с целью получения дохода : учитываются на активных балансовых счетах и имеют дебетовое сальдо. Могут быть и активно-пассивные операции, например операции выполняемые по поручению клиента за определенную плату (комиссионно-расчетные, торгово-комиссионные).

#### 2.1. Классификация пассивных операций

Пассивные операции в зависимости от их экономического содержания делятся на :

- а). вкладные и депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
- б). эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка);

#### 2.2. Классификация активных операций

Активные операции подразделяют следующим образом :

а). в зависимости от экономического содержания :

- \* Ссудные (учетно-ссудные);
- \* Расчетные;
- \* Кассовые;
- \* Инвестиционные
- \* Фондовые;
- \* Комиссионные;
- \* Гарантийные;

б). в зависимости от степени рискованности : рисковые и безрисковые ;

в). в зависимости от характера ( направления ) размещения средств : первичные ( операции связанные с размещением средств на коррсчете, в кассу, с выдачей ссуд клиентам, другим банкам и иные операции ), вторичные ( операции, связанные с размещением средств в резервный и страховой фонды ) и

инвестиционные ( операции по вложению средств банка в собственный портфель ценных бумаг, в основные фонды, по участию в хозяйственной деятельности других предприятий и организаций)

г). по уровню доходности :

операции приносящие доход ( высокодоходные и низкодоходные, приносящие стабильный и нестабильный доход) и

операции неприносящие доход ( операции с наличностью, по коррсчету, по отчислению средств в резервный фонд ЦБ, выдача беспроцентных ссуд, пролонгированию и отсрочке ссуд, те операции, когда процент не оплачивается ) ;

##### 2.2.1. Ссудные операции.

Операции по предоставлению ( выдаче ) средств заемщику на началах срочности , платности и возвратности.

Ссудные операции, связанные с покупкой ( учетом ) векселей, либо принятием векселей в залог – это учетные (учетно-ссудные) операции.

Группы ссудных операций формируются по критериям :

тип заемщика способ обеспечения сроки кредитования характер кругооборота средств назначение ( объекты кредитования ) вид открываемого счета порядок

выдачи средств методы погашения ссуды порядок начисления и погашения процентов степень риска вид оформляемых документов и др.

#### 2.2.2. Расчетные операции

Операции по зачислению средств на счета клиентов и оплате со счетов их обязательств перед контрагентами.

#### 2.2.3. Кассовые операции

Операции по приему или выдаче наличных денег.

#### 2.2.4. Инвестиционные операции

Операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-коммерческой деятельности.

#### 2.2.5. Фондовые операции

Это операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных) на биржевом (организованном и неорганизованном) рынке. К ним относятся: операции с векселями (учетные и переучетные операции), операции по протесту векселей, по инкассированию, акцепту, индоссированию векселей, доминированию, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе и т.д. операции с фондовыми бумагами, котирующимися на фондовых биржах

#### 2.2.6. Комиссионные операции

Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов. Они приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

\* операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов)

\* переводные операции

\* торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов), факторинговые, лизинговые и др. операции

\* доверительные (трастовые) операции

\* операции по предоставлению клиентам юридических и др. услуг

#### 2.2.7. Гарантийные операции

Операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий. Приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Все операции банка можно разделить на:

\* ликвидные и неликвидные

\* операции с рублями и с валютой

\* регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер)

\* балансовые и забалансовые

### Пассивные операции

Пассивные операции – это операции по накоплению собственного капитала и привлечению средств: учитываются на пассивных балансовых счетах и имеют кредитовое сальдо.

(Более подробно).

### Сальдо

Сальдо – это остатки бухгалтерских счетов на определенную дату. Дебетовые остатки показываются в активе сальдового баланса, кредитовые – в пассиве. (Более подробно).

## Активные операции

Активные операции – это операции по размещению собственных и привлеченных средств с целью получения дохода : учитываются на активных балансовых счетах и имеют дебетовое сальдо. Могут быть и активно-пассивные операции, например операции выполняемые по поручению клиента за определенную плату (комиссионно-расчетные, торгово-комиссионные).  
(Более подробно).

## Тема 3: Ресурсы коммерческого банка.

- з1 Структура ресурсов коммерческого банка
- з2 Собственные средства
- з3 Привлеченные средства
- з4 Система страхования депозитов

- з1 Структура ресурсов коммерческого банка

### Определение :

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.  
Структура ресурсов коммерческих банков России (начало 1994г.)

### Наименование статей

% к итогу

#### 1. Собственные средства

12.2

##### 1.1. Фонды банков

Уставной фонд

6.1

2.6

##### 1.2. Прибыль банков

6.1

#### 2. Привлеченные средства

87.8

##### 2.1. Депозиты до востребования

на расчетных и текущих счетах коммерческих структур на счетах бюджета средства в расчетах прочие кредиторы

25.0

1.6

2.2

0.6

2.3

##### 2.2. Срочные депозиты

коммерческих структур вклады населения

23.5

3.3

1.6

##### 2.3. Межбанковские займы

коммерческих банков центрального банка

18.6

5.4

13.2

##### 2.4. Средства по иностранным операциям

### 39.3

Вывод:

Проблема увеличения капитальной части собственных средств банков по прежнему остается острой.

Ресурсы коммерческого банка

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.

(Более подробно)

§2 Собственные средства (капитал) банка

Собственный капитал – это основа для наращивания активных операций. Таким образом у банка постоянно возникает необходимость его наращивания.

Определения :

Уставный капитал

Собственный капитал

Функции собственного капитала

В структуру собственного капитала входит:

нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков акций или привлечение новых пайщиков;

В состав собственных средств банка входит :

- \* Уставной капитал ;
- \* Резервный фонд ;
- \* Прочие фонды ;
- \* Прибыль текущего года (в том числе и валюта) ;

Уставной капитал банка – это законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала , достаточного для открытия ( регистрации ) банка , как юридического лица банковско-кредитной системы.

Собственные средства (капитал) банка – это сумма уставного капитала , резервных фондов банка и нераспределенной прибыли , уменьшенная на затраты капитального характера , допущенные убытки , выпущенные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.

Утверждение:

Особенностью функционирования банков является то, что большая часть их убытков покрывается текущими доходами. Поэтому у банков в отличие от предприятий платежеспособность обеспечивается лишь частью собственного капитала.

Банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым его акционерный (паевой) капитал, т.е. пока стоимость активов банка равна сумме его обеспеченных обязательств плюс акционерный (паевой) капитал.

Функции собственного капитала :

защитная;

- защита интересов вкладчиков; оперативная;

- обеспечение финансовой основы деятельности банка, в том числе и функция резервного фонда, так как активные операции проводятся в основном за счет привлеченных средств.

регулирующая;

- отражает заинтересованность общества в успешном функционировании банковской системы, необходимость госконтроля:

1. минимальная величина уставного капитала;
2. предельной суммы кредита (тарифа) на одного заемщика;
3. предельного объема совокупного тарифа активных операций банка.

Замечание:

Перечисленные функции капитал может выполнять при условии, что объем является достаточным. В достаточности капитала заинтересованы сами банкиры, акционеры, вкладчики, другие банки, регулирующие органы.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка:

В банке происходит накопление средств, а это приводит к снижению дивидендов акционеров, снижение курса акций банка, что в свою очередь влечет за собой уменьшение притока акционеров (средств) в банк.

Размещение дополнительных выпусков акций или привлечение новых пайщиков Банк привлекает большое число акционеров, а это приводит к уменьшению прибыли на одну акцию, что в свою очередь влечет за собой опасность потери контрольного пакета.

#### Уставной капитал

Уставной капитал банка – это законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточного для открытия

(регистрации) банка, как юридического лица банковско-кредитной системы. (Более подробно).

#### Собственный капитал

Собственные средства (капитал) банка – это сумма уставного капитала, резервных фондов банка и нераспределенной прибыли, уменьшенная на затраты капитального характера, допущенные убытки, выпущенные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней. (Более подробно).

#### 3.3 Привлеченные средства

Привлеченные средства по мировой практике делятся по способу аккумуляции на:

Депозиты;

Другие привлеченные средства.

Определения:

Депозитные и сберегательные сертификаты

Банковские векселя

Депозиты делятся на группы:

Депозиты до востребования; Срочные депозиты; Сберегательные вклады; Вклады в ценные бумаги;

Депозиты также можно классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, по уплачиваемым процентам и т.д.

Депозиты – то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк или которые в силу действующего порядка осуществления финансовых и банковских операций оседают на определенное время на счетах в банке.

Другие привлеченные средства – это недепозитные деньги, которые банк получает в виде займов или путем продажи на денежном рынке своих долговых обязательств.

Депозитные и сберегательные сертификаты – это письменные свидетельства банка-эмитента о приеме денежных средств, удостоверяющие право вкладчика (его правопреемника) на получение по истечению установленного срока своего вклада и процентов по нему. Они могут быть : именными, на предъявителя ; переданы, обменены, подарены, но не могут быть платежным средством. Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам, а сберегательные – физическим.

Банковские векселя появились в результате развития депозитных операций и предназначены для расчетов за товары и услуги, могут использоваться в качестве залога при получении ссуды .Имеют следующие достоинства:

- высокая ликвидность ;
- высокая процентная ставка ;
- отсутствие ограничений на передачу ;
- различная срочность ;

Депозиты до востребования

В мировой банковской деятельности депозиты до востребования составляют 30% от общей суммы привлеченных средств (в России – от 65 % до 75%). Они представлены средствами на различных банковских счетах, которые их владельцы могут получить по первому требованию. К ним относятся :

средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах предприятий, других коммерческих структур ; средства фондов различного назначения в период их расходования ; средства в расчетах ; средства прочих кредиторов ; остатки средств на корсчетах других банков ; средства во вкладах физических лиц до востребования ;

Замечание:

Преимущество этих депозитов перед другими для вкладчиков состоит в том, что средства, размещенные в депозитах до востребования имеют высокую ликвидность, а недостаток – низкие проценты или их отсутствие. Банк берет плату за пользование счетом (небольшую). Страховое резервирование по данным депозитам в ЦБ минимальное.

Замечание:

Депозитные счета до востребования имеют следующие особенности:

- \* взнос и изъятие денег осуществляются свободно;
- \* владелец счѣта уплачивает банку комиссию за пользование счѣтом в виде твердой месячной ставки или процентов к дебетовому обороту по счѣту;
- \* банк за хранение денежных средств уплачивает владельцу счѣта невысокий процент либо вообще не платит;
- \* банк обязан по этим депозитам хранить минимальный резерв в ЦБ.

Срочные депозиты

Это денежные средства внесенные в банк на фиксированный (определенный) срок. собственно срочные депозиты ( в России они составляют 27%, а на Западе – 60% ) ; депозиты с предварительным уведомлением об изъятии (различают по срокам : от 1 до 3 месяцев ; от 3 до 6 ; от 6 месяцев до 1 года ; более 1 года).

Достоинство для клиента – более высокий процент, а недостаток – блокирование средств до срока либо минимальный процент. А для банка – низкая норма отчислений в ЦБ, гарантированное использование средств.

Замечание:

Срочный депозит имеет определенный срок, по нему обычно уплачивается фиксированный процент и вводятся ограничения по досрочному изъятию. При изъятии вклада ранее договорного срока банк взыскивает штраф в размере так же заранее договорного процента.

Замечание:

Характерными особенностями срочного депозита также является следующее:

- \* они не могут использоваться для расчетов, на них не выписываются расчетные документы;
- \* средства на этих счетах оборачиваются медленно;

- \* по ним уплачивается фиксированный процент, максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться ЦБ;
- \* применяется более низкая норма обязательных резервов.

Сберегательные (персональные) вклады

Открываются только физическим лицам, с выдачей вкладной книжки. Уплачиваемые по таким счетам проценты обычно ниже, чем по срочным депозитам.

Виды сберегательных вкладов :

Срочные ; срочные с дополнительными взносами ; Выигрышные ; денежно-вещевые выигрышные ; Целевые ; Пенсионные ; и другие

В России на долю населения приходится около 2% всех банковских ресурсов, что значительно ниже, чем на Западе. Оценка стабильности денежных вкладов населения зависит от среднего срока хранения вложенной денежной единицы и уровня оседания средств, поступающих во вклады. Существуют следующие формулы :

$$Сд = Оср / В * Д ,$$

где Сд- средний срок хранения в днях ;

Оср - средний остаток вкладов в рублях ;

В - оборот по выдаче вкладов ;

Д - количество дней в периоде ;

$$Уо = (Ок - Он) / П * 100% ,$$

где Уо - уровень оседания средств во вкладах ( в % ),

Ок, Он - остаток вкладов на конец и начало года,

П - поступления во вклады;

Недепозитные формы привлечения ресурсов:

получение займов на межбанковском рынке ; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом ("Репо") учет векселей и получение ссуд в ЦБ ; продажа банковских акцептов ; выпуск коммерческих бумаг ; получение займов на рынке евродолларов ; выпуск капитальных нот и облигаций ;

## Депозиты

Депозиты - то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк или которые в силу действующего порядка осуществления финансовых и банковских операций оседают на определенное время на счетах в банке.

( Более подробно ).

## Другие привлеченные средства

Другие привлеченные средства - это недепозитные деньги, которые банк получает в виде займов или путем продажи на денежном рынке своих долговых обязательств.

(Более подробно).

## Депозитные и сберегательные сертификаты

Депозитные и сберегательные сертификаты - это письменные свидетельства банка-эмитента о приеме денежных средств, удостоверяющие право вкладчика (его правопреемника) на получение по истечению установленного срока своего вклада и процентов по нему. Они могут быть : именными, на предъявителя ; переданы, обменены, подарены, но не могут быть платежным средством. Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам, а сберегательные - физическим.

(Более подробно)

## Банковские векселя

Банковские векселя появились в результате развития депозитных операций и предназначены для расчетов за товары и услуги, могут использоваться в качестве залога при получении ссуды. Имеют следующие достоинства:

- высокая ликвидность ;
- высокая процентная ставка ;
- отсутствие ограничений на передачу ;

- различная срочность ;  
(Более подробно).

" Репо " (однородные соглашения об обратном выкупе)

"Репо" - краткосрочные ликвидные активы , представляющие собой договоры о согласии фирмы  
( Более подробно ).

<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
з4 Система страхования депозитов

Считается , что система страхования депозитов призвана выполнять следующие две функции :

1. финансовая поддержка банков (кредитных учреждений), оказавшихся на грани неплатежеспособности;
2. защита вкладчиков от полной потери их вкладов (депозитов) в случае финансовых затруднений у банков;

Система страхования депозитов

Система страхования депозитов своим функционированием :

- \* создает запас прочности банкам и всей банковской системе ;
- \* создает гарантии вкладчикам ;
- \* повышает степень доверия вкладчиков банкам (т.е. предотвращает массовое изъятие вкладов) ;
- \* делит риск между вкладчиком и банком ;
- \* обеспечивает более цивилизованную процедуру банкротств ;
- \* способствует снижению инфляции ;

Замечание:

1. Система страхования депозитов может быть создана государством или в частном порядке.
  2. Такая система начала создаваться в США - 1934г. , а затем в '70-'80гг во Франции, Японии, Германии, Англии.
  3. Финансы системы страхования депозитов формируются за счет страховки депозитов (обязательной или добровольной) в размерах от 1/14 (в США) до 0.008% (в Японии) застрахованных депозитов.
- В России издан Указ президента от 28.03.93. о создании Федерального Фонда страхования активов банковских учреждений России, но он пока не действует. В качестве реакции на августовский 1998г финансовый кризис Правительством РФ и ЦБ России принято решение о гарантировании вкладов населения государством путем их добровольного перевода в Сбербанк России (51 процент акций принадлежит государству).

Тема 4: Кредитные операции коммерческого банка .

з1 Классификация кредитных операций и кредитов

з2 Виды депозитов

з3 Осуществление политики и механизма кредитования, в том числе и физических лиц

## э1 Классификация кредитных операций и кредитов

Определения :

Кредит (ссуда)

Вклад (депозит)

Кредитные операции

Ссудные операции

Депозитные операции

Коммерческий кредит

Кредитные операции делятся на :

\* Активные - банк ( кредитное учреждение ) является кредитором.

\* Пассивные- банк является дебитором

Виды кредитов ( ссуд )

Учет выданных ссуд

Кредит (ссуда) - это определенная сумма денег, которая выдается (получается), возвращается, оплачивается.

Вклад (депозит) - это сумма денег и (или) иных ценностей (ценных бумаг), которая помещается (принимается) в банк (кредитное учреждение) , возвращается , в необходимых случаях оплачивается.

Кредитные операции - это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты.

Ссудные операции - это действия работников банков (кредитных учреждений) по предоставлению и (или) получению кредитов, их возврату и оплате соответствующих процентов.

Депозитные операции - это действия тех же работников банка по размещению и (или) привлечению вкладов, их возврату и оплате причитающихся процентов.

Коммерческий кредит - это кредит основанный на отсрочке платежа за проданные товары и оформляемый векселем, открытым счетом.

Виды кредитов ( ссуд ):

Критерий (признак)

Вид кредита (ссуды)

1. Роль банка (кредитор или заемщик)

\* Активный

\* Пассивный

2. Срок

\* До востребования (онкольный)

\* Срочный :

- краткосрочный

- среднесрочный

- долгосрочный

3. Назначение

\* Ссуды торговым и промышленным организациям

\* Ссуды под недвижимость

\* Ссуды финансовым учреждениям

\* Ссуды фермерам

\* Ссуды на приобретение или хранение ценных бумаг (брокерам и дилерам по операциям с ценными бумагами)

4. Цель

\* На увеличение капитала (производственных фондов)

\* На временное пополнение средств

\* На потребительские цели населению

5. Наличие и характер обеспечения

\* Бланковый (необеспеченный)

- \* Обеспеченный :
  - залогом товаров или ценных бумаг (ломбардный) ;
  - гарантийным обязательством или поручительством ;
  - страхованием ;
6. Способ
- \* Кредит деньгами
  - \* Кредит посредством акцептирования векселя заемщика
7. Степень риска
- \* с наименьшим риском
  - \* с повышенным риском
  - \* с предельным риском
  - \* нестандартный
8. Другие критерии

Учет выданных ссуд производится на:

1. Простом ссудном счете ;
2. Специальном ссудном счете (выдача ссуд по мере необходимости (оплата его платежных документов), погашение за счет поступления выручки) ;
3. Контокоррентном счете (единый счет клиента, на котором могут отражаться как поступления выручки, так и ссуды и платежи клиента-заемщика) ;

Замечание:

Во всех случаях по дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, а по кредиту - еџ возврат ( погашение ) .

Кредит

Кредит (ссуда) - это определенная сумма денег, которая выдается (получается), возвращается, оплачивается.  
(Более подробно)

Вклад

Вклад - это сумма денег и (или) иных ценностей (ценных бумаг), которая помещается (принимается) в банк (кредитное учреждение) , возвращается , в необходимых случаях оплачивается.  
(Более подробно)

Кредитные операции

Кредитные операции - это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты.  
(Более подробно)

Ссудные операции

Ссудные операции - это действия работников банков (кредитных учреждений) по предоставлению и (или) получению кредитов, их возврату и оплате соответствующих процентов.  
(Более подробно) .

## Депозитные операции

Депозитные операции – это действия тех же работников банка по размещению и (или) привлечению вкладов, их возврату и оплате причитающихся процентов.  
(Более подробно)

## Коммерческий кредит

Коммерческий кредит – это кредит основанный на отсрочке платежа за проданные товары и оформляемый векселем, открытым счетом.  
(Более подробно).

## Коммерческий кредит

Коммерческий кредит – это кредит основанный на отсрочке платежа за проданные товары и оформляемый векселем, открытым счетом.  
(Более подробно).

## Кредитор

Кредитор т.е. сторона дающая кредит (ссужающей деньги) и размещающая денежные средства в форме депозитов.  
(Более подробно).

## Дебитор

Дебитор т.е. сторона берущая кредит и принимающая денежные средства в форме депозитов (вкладов).  
(Более подробно)

## з2 Виды депозитов

### Определения :

Факторинг – сочетание торгово-комиссионной операции с кредитованием оборотного капитала клиента. включает в себя инкассирование его долгов, а также гарантию от кредитных и валютных рисков.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, осуществляемого списанием средств со счета клиента сверх остатка на нем, в результате образуется дебетовое сальдо.

### Классификация депозитов по сроку вклада :

- \* До востребования
- \* Вклады на общие текущие и расчетные счета ;
- \* Вклады на текущие счета с овердрафтом ;
- \* Депозитные сертификаты ;
- \* Срочные
- \* Собственно срочные вклады ;
- \* Депозитные сертификаты ;
- \* Сберегательные сертификаты ;

- \* Сберегательные вклады ;
- \* Квazисрочные
- \* Средства вложенные на длительный , но неопределенный срок ;
- \* Комбинированные
- \* Вклады, сочетающие свойства срочных депозитов и депозитов до востребования ;
- \* Специальные
- \* Средства, зарезервированные на специальных счетах для расчетов ( аккредитивами, лимитированными чековыми книжками и др.) ;
- \* Средства спец. фондов и средства спец. назначения ;
- \* Кредитная задолженность ;
- \* Средства по расчетным операциям ( средства в расчетах между банками, средства для факторинговых операций) ;

#### Факторинг

Факторинг – сочетание торгово-комиссионной операции с кредитованием оборотного капитала клиента. включает в себя инкассирование его долгов, а также гарантию от кредитных и валютных рисков.  
(Более подробно).

#### Овердрафт

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, осуществляемого списанием средств по счету клиента сверх остатка на нем. в результате образуется дебетовое сальдо.

(Более подробно).

з3 Осуществление политики и механизма кредитования, в том числе и физических лиц

#### Определения :

Кредитная политика  
Банковский процент

#### Организация кредитного процесса

Кредитная документация  
Выдача и погашение ссуд  
Кредитование физических лиц  
Цена банковского кредита

#### Замечание :

- \* Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый банк формулирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы оказывающие влияние на его деятельность.
- \* Считается, что риски банка повышаются если он не имеет свой кредитной политики.

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций .

Банковский процент – выступает в виде определенной суммы денег, получаемой кредитором от заемщика за пользование временно ссуженными деньгами.

Организация кредитного процесса

Включает несколько стадий :

- Формирование кредитной политики;
- Осуществление кредитного обслуживания клиентов;
- Определение рейтинга выданных ссуд и анализ кредитного портфеля банка;
- Организацию контроля за условиями кредитной сделки;
- Определение процедуры принятия решения по ссуде;
- Разработка правил оформления кредитной сделки;
- Грамотное юридическое сопровождение выдаваемой ссуды, оно требует специальных знаний и навыков , поэтому каждому банку нужны грамотные и самостоятельные специалисты .

Кредитная документация :

Клиент - кредитная заявка; технико - экономическое обоснование; заявление на получение ссуды; срочные обязательства; договор о залоге (гарантийные письма, страховые полисы); сведения о заложенном имуществе.

Двухсторонний документ - кредитный договор.

Банк - заключение на кредитную заявку клиента; ведомость выполнения клиентом условий договора; (в т.ч. погашение ссуды и уплаты процентов); кредитное дело клиента .

Выдача и погашение ссуд

производится через :

Ссудный счѣт - для всех видов кредитов Кредитование по контокорренту - единый счѣт кредита в банке для осуществления кредитно-расчетного обслуживания, по которому проводятся все операции клиента, счѣт, сочетающий свойства текущего и ссудного. Овердрафт как разновидность контокоррентного счѣта.

Факт : В российских условиях ссуды сроком выше одного года выдаются редко.

Замечание :

Основными видами предоставляемых ссуд являются кратко и среднесрочные

Виды кредитования физических лиц:

На неотложные нужды ; На покупку жилья ; На покупку садового домика ;

Капитальный ремонт жилья ;

и др.

Цена банковского кредита

Деньги в качестве кредитных ресурсов представляют собой предмет купли продажи, имеющий свою цену - банковский (ссудный ) процент.

Сумма уплаченных

процентов

Норма (ставка) процента = ----- \*

100% ;

Величина ссуды

В любом случае на норму процента влияют следующие факторы :

\* Соотношение спроса и предложение заемных средств ;

\* Регулирующая политика ЦБ ;

\* Уровень инфляции в народном хозяйстве ;

и др.

Вместе с тем при активных операциях банка существенное влияние оказывают :

\* " Себестоимость " ссудного капитала данного банка ;

\* Кредитоспособность заемщика ;

\* Целевое направление, срок, объем предоставляемого кредита ;

\* Способы обеспечения возвратности кредита

На "себестоимость" ссудного капитала влияют:

а) расходы по привлечению ресурсов

\* уплаченные проценты по межбанковским кредитам и депозитам,

\* проценты, выплаченные предприятиям, организациям, учреждениям за хранящиеся на расчетных и текущих счетах деньги,

- \* проценты, выплаченные по вкладам Ф.Л.
- б) расходы по обеспечению кредитной деятельности банка
- \* з/пл сотрудникам,
- \* амортизация оборудования ,
- \* связь, вычислительная техника и т.д.

#### Текущий счет

Текущий счет (Current Account) – форма банковской операции с бессрочным вкладом – клиент (вкладчик) может снимать со счета деньги по мере надобности или делать дополнительные взносы (т.е. постоянно работающий).  
(Более подробно).

#### Кредитная политика

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций .  
(Более подробно).

#### Банковский процент

Банковский процент – выступает в виде определенной суммы денег, получаемой кредитором от заемщика за пользование временно ссуженными деньгами.  
(Более подробно)

#### " Себестоимость " ссудного капитала

"Себестоимость" включает в себя :

- \* Расходы по привлечению ресурсов
  - \* уплаченные проценты по межбанковским кредитам и депозитам ;
  - \* проценты, выплаченные предприятиям, организациям, учреждениям за хранящиеся на их расчетных и текущих счетах деньги ;
  - \* проценты, выплаченные по вкладам физических лиц
  - \* Расходы по обеспечению кредитной деятельности банка
  - \* заработная плата сотрудникам банка ;
  - \* амортизация оборудования ;
  - \* связь, вычислительная техника и т.д.
- (Более подробно).

#### " Себестоимость " ссудного капитала банка

"Себестоимость" включает в себя :

- \* Расходы по привлечению ресурсов
- \* уплаченные проценты по межбанковским кредитам и депозитам ;
- \* проценты, выплаченные предприятиям, организациям, учреждениям за хранящиеся на их расчетных и текущих счетах деньги ;
- \* проценты, выплаченные по вкладам физических лиц
- \* Расходы по обеспечению кредитной деятельности банка
- \* заработная плата сотрудникам банка ;
- \* амортизация оборудования ;
- \* связь, вычислительная техника и т.д. ( Более подробно )

Тема №5: Кредитные риски и обеспечение возвратности кредита.

з1 Понятие кредитного риска и кредитоспособности.

з2 Способы обеспечения возвратности кредита.

з1 Понятие кредитного риска и кредитоспособности.

Определения:

Платежеспособность

Кредитный риск

Кредитоспособность

Кредитный портфель

Риск обуславливается факторами зависящими как от клиента, так и от кредитора:

От клиента - кредитоспособность и характер кредитной сделки;

От банка - организация банком кредитного дела. Это наличие инструктивных и методологических документов.

Два этапа управления кредитным портфелем

Характер кредитной сделки - находит свое выражение в содержании объекта кредитования, сумме и сроке ссуды, порядке выдачи и погашения ссуды, способе обеспечения возвратности.

Факторы учитываемые в 20-е годы при определении кредитоспособности.

Существующие способы оценки кредитоспособности.

Платежеспособность - это способность и возможность юридического или физического лица своевременно погасить все виды задолженности.

Кредитный риск - это вероятность непогашения основного долга и процента по выданной ссуде.

Кредитоспособность - это способность погашения ссудной задолженности.

Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям.

1.1. Два этапа управления кредитным портфелем

Определение:

Кредитный портфель

С точки зрения обеспечения возвратности ссуд Банк России предлагает выделить три группы кредитов, различающихся по степени риска:

Первая - "обеспеченные ссуды". В нее включаются ссуды, имеющие обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющие банковскую гарантию, гарантию правительства РФ, либо застрахованного в установленном порядке.

Вторая группа - "недостаточно обеспеченные ссуды" - охватывает ссуды, имеющие частичное обеспечение (по стоимости не менее 60% от размера ссуды), но его реальная (рыночная) стоимость или способность реализации сомнительны.

Третья группа - необеспеченные ссуды - они либо не имеют обеспечения, либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения менее 60% от размера суммы.

Второй критерий классификации отражает фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. В этой связи выделяется 5 групп кредитов:

I. Ссуды возвращаемые в срок.

II. Ссуды с просроченной задолженностью сроком до 30 дней.

III. Ссуды с просроченной задолженностью сроком от 30 до 60 дней.

IV. Ссуды с просроченной задолженностью сроком от 60 до 180 дней.

V. Ссуды с просроченной задолженностью сроком свыше 180 дней.

С учетом указанных критериев ЦБ России предлагает выделять пять групп кредитов с дифференцированным уровнем отчислений в резервный фонд банка, что соответствует содержанию второго этапа управления кредитным портфелем:

1. Стандартные ссуды;

2. Нестандартные ссуды;

3. Сомнительные ссуды;
4. Опасные ссуды;
5. Безнадёжные ссуды.

Замечание:

Всего выделяется 8 этапов управления кредитным портфелем.

1.2. Факторы учитываемые в 20-е годы при определении кредитоспособности. юридический статус заёмщика для совершения кредитной сделки; его моральный облик, репутация; наличие обеспечительного материала ссуды; способность заёмщика получить доход.

Утверждение:

Получить единую, синтетическую оценку кредитоспособности заёмщика с обобщением числовых и нечисловых данных нельзя!

1.3. Существующие способы оценки кредитоспособности.

1. На основе системы финансовых коэффициентов;
2. На основе анализа финансовых потоков;
3. На основе анализа делового риска.

1.3.1. Финансовые коэффициенты.

В мировой банковской практике применяется 5 групп коэффициентов:

- \* коэффициенты ликвидности;
- \* коэффициенты эффективности (оборачиваемости);
- \* коэффициенты финансового леверажера;
- \* коэффициенты прибыльности;
- \* обслуживания долга;

1.3.1.1. Коэффициент ликвидности.

Определения:

Текущие активы – это наличные деньги в кассе клиента и деньги на его счетах в банке, дебиторская задолженность ( НЕТТО ), стоимость запасов, товарно-материальных ценностей, прочие ликвидные активы(в том числе и первоклассные ценные бумаги и т.д. )

Ликвидные активы – ликвидная часть текущих активов, к которой относятся наличность, легко реализуемые ценные бумаги(в наст. время государственные) и дебиторская задолженность.

Текущие пассивы – ссуды ближайших сроков погашения ( в пределах года ), неоплаченные требования поставщиков, бюджета, и т.д. , прочие обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности:

$$К_{тл} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие пассивы}} ;$$

Коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности:

$$К_{бл} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Текущие пассивы}} ;$$

Замечание:

К<sub>бл</sub> – показывает может ли заёмщик вовремя высвободить из своего оборота денежные средства для погашения долга. Он указывает на способность клиента заработать и высвободить из оборота средства в ходе текущей деятельности. Его нормативный уровень для клиентов 1-го класса по мировым стандартам должен быть более 0,6.

1.3.1.2. Коэффициент финансового леверажера.

Задолженность, всего (банкам, бюджету и пр.)

$$K_{\text{фин.леверажера}} = \frac{\text{Задолженность, всего (банкам, бюджету и пр.)}}{\text{Активы (или Капитал, или Акционерный капитал)}} ;$$

### 1.3.2. Анализ финансовых потоков.

Определение:

Анализ финансовых потоков - это определение чистого сальдо различных поступлений и расходов за определенный период.

Приток: прибыль; амортизация; создание резервов будущих расходов; высвобождение средств из запасов, основных фондов, дебиторской задолженности, и т.д.; рост кредиторской задолженности; увеличение прочих пассивов; получение новых ссуд; увеличение акционерного капитала.

Отток: дополнительное вложение средств в запасы, дебиторскую задолженность, основные фонды, прочие активы; сокращение кредиторской задолженности; отток акционерного капитала; финансовые расходы (проценты, налоги, дивиденды); погашение ссуд.

### 1.3.3. Анализ делового риска.

В факторы делового риска входят надежность поставщиков, диверсифицированность поставщиков, сезонность поставок, длительность хранения сырья и материалов, наличие и потребность в складских помещениях, порядок приобретения сырья и материалов у производителя и посредника, мода на сырье и материалы, факторы экологии; уровень цен на приобретаемые ценности и их транспортировку; риск ограничений

на ввоз и вывоз импортного сырья и материалов.

Оценка кредитоспособности Ф.Л. имеет свои особенности: репутация; способность погасить ссуду в срок; наличие обеспечения; личные качества: образование, возраст, состояние здоровья, имущество, оседлость и т.д.

Существует два официальных документа, с помощью которых можно получить информацию о заемщике:

- "Баланс бухгалтерский"
- форма №2 "Отчет о финансовых результатах и их использовании".

Констатация - неразработанная информационная ниша: информация о юридических лицах - потенциальных кредитозаемщиках.

### Кредитный риск

Кредитный риск - это вероятность непогашения основного долга и процента по выданной ссуде.

(Более подробно)

### Кредитоспособность

Кредитоспособность - это возможность погашения ссудной задолженности.

(Более подробно)

### Кредитный портфель

Кредитный портфель - это характеристика - структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям.

(Более подробно)

## Текущие активы

Текущие активы – это наличные деньги в кассе клиента и деньги на его счетах в банке, дебиторская задолженность ( НЕТТО ) , стоимость запасов, товарно-материальных ценностей, прочие текущие активы (в том числе и первоклассные ценные бумаги) и т.д.

( См. подробнее )

## Ликвидные активы

Ликвидные активы – ликвидная часть текущих активов, к которой относятся наличность , легко реализуемые ценные бумаги ( в наст. время государственные) и дебиторская задолженность.

( См. подробнее )

## Текущие пассивы

Текущие пассивы – ссуды ближайших сроков погашения ( в пределах года ), неоплаченные требования поставщиков, бюджета, и т.д. , прочие обязательства.

(Более подробно)

## Анализ финансовых потоков

Анализ финансовых потоков – это определение чистого сальдо различных поступлений и расходов за определенный период.

(Более подробно)

## 2.2 Способы обеспечения возвратности кредитов.

### Определения:

Обеспечение возвратности кредита.

Залог.

Первичным источником средств для погашения кредитной задолженности является доход заемщика ( для юридических лиц выручка, для физических – заработная плата или другие поступления).

Вторичным (дополнительным) источником считается выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств гарантом или страховой организацией.

Замечание: Первый – добровольный, второй – принудительный.

Инструменты обеспечения возвратности ссуд.

Этапы реализации залогового имущества.

Обеспечение возвратности кредита – это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

2.1. Инструменты обеспечения возвратности ссуд.

1. Банк старается иметь дело с теми, кого он давно знает;
2. Банк ограничивает сроки кредитования;
3. Банк постепенно развивает свои кредитные отношения с клиентами, включая и тех с которыми он уже работает;
4. Банк по возможности формализует процессы выдачи кредитов;
5. Банк добивается, чтобы максимальное число кредитов имело обеспечение в той или иной форме;
6. Банк активно воздерживается от принятия в качестве обеспечения своих кредитов неликвидного товара или иного подобного имущества, сомнительных ценных бумаг;
7. Банк страхует выдаваемую ссуду. Предпочтителен трехсторонний договор: банк – заемщик – страховщик;
8. Банк включает в кредитный договор арбитражную оговорку, т.е. в случае возникновения спора между участниками он передается на рассмотрение арбитражному суду;
9. На последних этапах кредитного процесса, при необходимости, банк активно использует свою службу экономической безопасности, которая должна действовать жестко, но в рамках законности, доводя дело при необходимости до суда;
10. Ответственный банк аккуратен в выполнении своих обязательств.

2.2. Этапы реализации залогового имущества.

Общие требования к предметам залога:

- \* наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права полного хозяйственного владения;
- \* отсутствие претензий со стороны других кредиторов на тот же предмет залога;
- \* соответствие определенным критериям качества, дифференцированным в зависимости от вида закладываемого имущества;
- \* достаточность стоимости залога для удовлетворения соответствующего обязательства клиента;
- \* обязательная регистрация в специальной книге.

В качестве покрытия ссуд банки могут использовать самое разнообразное имущество:

- \* недвижимость;
- \* ликвидные (легко и быстро реализуемые) товары;
- \* различные ценные бумаги (достаточно ликвидные);
- \* денежные средства, включая валютные;
- \* другое имущество;
- \* имущественные права.

Этапы реализации залогового имущества.:

1. Выбор объекта (предмета) залога – первый и наиболее ответственный этап;
2. Оценка стоимости залога – этап следующий за определением достаточной (т.е. необходимой с точки зрения банка – кредитора) стоимости залога;
3. Определение (выбор) вида залога (залог или заклад, способ владения, способ хранения и т.д.);
4. Контроль за сохранностью объекта залога;
5. Обращение взыскания на предмет залога – заключительный этап реализации залогового права при невыполнении заемщиком своих обязательств перед банком.

Обеспечение возвратности кредита

Обеспечение возвратности кредита – это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных,

экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.  
(Более подробно)

#### Залог

Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор - залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.  
(Более подробно)

Текущие активы.

Текущие активы - это наличные деньги в кассе клиента и деньги на его счетах в банке, дебиторская задолженность ( НЕТТО ), стоимость запасов, товарно-материальных ценностей, прочие текущие активы (в том числе и первоклассные ценные бумаги) и т.д.

( См. подробнее )

Ликвидные активы.

Ликвидные активы - ликвидная часть текущих активов, к которой относятся наличность, легко реализуемые ценные бумаги ( в наст. время государственные) и дебиторская задолженность.  
( См. подробнее )

Текущие пассивы.

Текущие пассивы - ссуды ближайших сроков погашения ( в пределах года ), неоплаченные требования поставщиков, бюджета, и т.д., прочие обязательства.  
(Более подробно)

Анализ финансовых потоков.

Анализ финансовых потоков - это определение чистого сальдо различных поступлений и расходов за определенный период.  
(Более подробно)

Кредитный портфель.

Кредитный портфель - это характеристика - структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям.  
(Более подробно)

Обеспечение возвратности кредита.

Обеспечение возвратности кредита – это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.  
(Более подробно)

Залог.

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор – залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.  
(Более подробно)

Тема №6: Расчетно-кассовое обслуживание клиентов (РКО).

- з1 Виды расчетных операций и их классификация.
- з2 Основы организации системы расчетов.
- з3 Договор о расчетно-кассовом обслуживании.
- з4 Положение о безналичных расчетах в Р.Ф.
- з5 Расчетные документы

з1 Виды расчетных операций и их классификация.

Определение:

К расчетным операциям относят:

- платежи наличными деньгами;
- депонирование наличных денег на счет;
- изъятие наличных денег со счета;
- перевод денег платёжным поручением;
- перевод средств с одного счета на другой: дебетовый и кредитовый перевод;

Таблица характеристик расчетных операций банков:

Критерий  
классификации  
Виды операций  
Состав

участников

- внутрибанковские;
- клиентские;
- межбанковские:
  - расчеты через систему корсчетов в структурных подразделениях ЦБ
  - прямые расчеты между коммерческими банками

Функциональное

назначение

операций

- операции по открытию счетов:
  - \* текущих
  - \* расчетных
  - \* срочных и др.
- операции по ведению счетов:
  - \* зачисление и списание средств
  - \* начисление процентов, комиссионных и т.д.
- кассовые:
  - \* конвертация наличных денег в безналичные, и наоборот
  - \* конвертация одной валюты в другую
- авальные или гарантийно-поручительские
- учетные, факторинговые (связанные с переуступкой права получения платежа), передаточные (индоссационные)

Форма расчета

- аккредитивные
- инкассовые
- переводные
- клиринговые

Платежный

инструмент

- наличные операции (операции с наличными деньгами)
- безналичные операции (безналичные расчеты):
  - \* платежными поручениями, жироcheками, требованиями-поручениями, аккредитивами
  - \* платежными требованиями
  - \* чеками, векселями
  - \* электронными карточками

Расчетные операции

К расчетным операциям относят:

- платежи наличными деньгами;
- депонирование наличных денег на счет;
- изъятие наличных денег со счета;
- перевод денег платежным поручением;
- перевод средств с одного счета на другой: дебетовый и кредитовый перевод;

(Более подробно)

§2 Основы организации системы расчетов.

Определение :

Текущий счет (Current Account) - форма банковской операции с бессрочным вкладом - клиент (вкладчик) может снимать со счета деньги по мере надобности или делать дополнительные взносы (т.е. постоянно работающий).

**Замечания:**

1. Общие правовые основы функционирования денежной системы и организации расчетов в Р.Ф. определены Законом "О денежной системе Р.Ф.", который установил, что все расчеты на территории федерации осуществляются в валюте Р.Ф., а платежи могут проводиться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.
2. Определение конкретных правил проведения расчетов, включая введение форм расчетов и видов расчетных документов, является прерогативой Банка России
3. Правительство может принимать регулирующие акты.
4. Осуществление платежей в безналичном порядке при расчетах между юридическими лицами базируется на требовании обязательного хранения временно свободных денежных средств указанных лиц на счетах в учреждениях банков.
5. Для этой цели предприятиям открываются в учреждениях банков расчетные или текущие счета (субсчета).

**Справка:**

Расчетный счет открывается предприятиям, организациям имеющим самостоятельный баланс и наделенным собственными оборотными средствами, а их структурным единицам ( филиалам и т.д.) открываются расчетные субсчета и текущие счета. По расчетному субсчету совершаются расчетные операции с безналичными средствами (за исключением зачисления выручки в наличной форме), текущий счет предназначен для операций, связанных с выдачей наличных денег и безналичным перечислением во вклады граждан, удержаниями из заработной платы. Перечень документов необходимых для открытия расчетного счета смотри в Приложении №1.

**Расчетный счет**

Расчетный счет открывается предприятиям, организациям имеющим самостоятельный баланс и наделенным собственными оборотными средствами, а их структурным единицам ( филиалам и т.д.) открываются расчетные субсчета и текущие счета. По расчетному субсчету совершаются расчетные операции с безналичными средствами (за исключением зачисления выручки в наличной форме), текущий счет предназначен для операций, связанных с выдачей наличных денег и безналичным перечислением во вклады граждан, удержаниями из заработной платы.  
( Более подробно )

**33 Договор о расчетно - кассовом обслуживании.**

Для проведения банком расчетно - кассового обслуживания клиента между ними в обязательном порядке заключается соответствующий договор.

Предмет договора - для хранения денежных средств, и осуществления всех видов расчетных и кассовых операций банк открывает клиенту расчетный счет.

В договоре указываются права и обязанности сторон, заключающих кредитный договор.

Банк обязуется:

1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание ;
2. Обслуживание клиентов производить в строго определенное время (с xx часов до xx часов);
3. Расчетные операции по поручению клиентов производить в строгом соответствии с правилами;
4. Осуществлять прием денежной выручки и выдавать наличку согласно заявки в строго определенное время (дата);
5. Ежедневно выдавать выписки расчетного счета(контроль состояния счета);
6. Гарантировать тайну операций по расчетному счету клиента;
7. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств;
8. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки по почте или другим способом, осуществлять по просьбе клиента поиск потерянных документов.

Кроме того в договоре отражаются другие аспекты обслуживания, которые стороны считают важными.

Банк имеет право производить проверки кассовой дисциплины.

См. Приложение 6.

РКО клиента банком производится за плату в зависимости от вида операции, в том числе:

- оплата открытия расчетного счета... руб.

- ..... или процентах.

- прием (выдача) наличных денег - бесплатно.

Банк уплачивает клиенту фиксированное вознаграждение в размере X% годовых по суммам остатков на расчетном счете.

Клиент обязуется:

1. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке путем перечислений по счетам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
2. Ежеквартально предоставлять банку денежный чек на получение наличных денег накануне их получения в кассе банка.
3. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.
4. Оплачивать стоимость услуг банка.

Клиент имеет право:

Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчетном счете, в пределах, установленных действующим законодательством.

<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
34 Положение о безналичных расчетах в Р.Ф.

1. Расчетные операции осуществляются банками с банковских счетов предприятий.

Замечание:

Очередность платежей определяется руководителем предприятия, если иное не предусмотрено законом.

2. Допускается использование при безналичных расчетах:

платежных поручений;

чеков;

аккредитивов;

платежных требований-поручений;

3. По согласованию между предприятиями могут производиться зачеты взаимной задолженности, минуя банки.

4. Расчеты между банками на территории России осуществляются через расчетно кассовые центры (РКЦ), созданные Банком России в республиках, краях областях, городах, районах.

Банковские операции по расчетам могут осуществляться и по корреспондентским счетам банков, открываемых друг у друга на основе межбанковских соглашений.

<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
Платежное поручение

Платежное поручение (в дальнейшем - поручение) представляет собой поручение предприятия обслуживаемому банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

(Схема расчета)

(Более подробно)

```
<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
Расчет чеками
```

При расчете чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

(Схема расчета)  
(Более подробно)

```
<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
Аккредитив
```

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

(Схема расчета)  
(Более подробно)

```
<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
Платежное требование-поручение
```

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

(Схема расчета)  
(Более подробно)

Тема 17: Расчетные отношения между банками и юридическими лицами.

1 Безналичные расчеты между юридическими лицами.  
2 Межбанковские расчетные отношения.

```
<!doctype html public "-//w3c//dtd html 4.0 transitional//en">  
1 Безналичные расчеты между юридическими лицами
```

Замечание:

В безналичном обороте при расчетах за товарно-материальные ценности и услуги длительное время (до 1992 года) доминирующей формой безналичных расчетов была акцептная.

Пояснение:

Поставщик (продавец) после отгрузки товара представляет в свой банк платёжное требование для взыскания платежа с плательщика (покупателя), а банк должен был исполнить это требование.

Списание денег со счёта плательщика производилось при наличии его согласия (акцепта). Эти требования составляют Картотеку №2.  
Замечание:

В 90-х годах зачисление средств на счёт поставщиков происходило в момент сдачи платёжных требований на инкассо.  
Определение:

Инкассо – операция, при которой банк по поручению клиента получает причитающиеся последнему денежные суммы по различным документам (товарным, денежным, расчётным).

Инструменты безналичных расчётов:

- \* платёжные поручения;
- \* чеки;
- \* аккредитивы;
- \* платёжные требования-поручения;

#### 1.1. Механизм расчёта платёжными поручениями.

- 1 – отгрузка ценностей, выполнение работ, услуг;
- 2 – платёжное поручение;
- 3 – перевод средств;
- 4 – выписка из расчётного счёта о списании суммы;
- 5 – выписка из расчётного счёта о зачислении суммы;

#### 1.2. Механизм расчёта банковским чеком.

- 1 – отгрузка ценностей, выполнение работ, услуг;
- 2 – чек ;
- 3 – реестр чеков для оплаты ;
- 4 – требование на оплату ;
- 5 – перечисление денег .

Замечание:

1. В зависимости от получателя платежа чек может быть:

- \* именной;
- \* ордерным;
- \* предъявительским;

2. Чек удобен:

- а) когда плательщик не хочет отдавать деньги до получения товара, а поставщик – передавать товар до получения гарантии платежа;
- б) когда продавец заранее не известен;

#### 1.3. Механизм расчёта аккредитивом.

- 1 – заявление на аккредитив
- 2 – перевод (депонирование) средств
- 3 – извещение об аккредитиве
- 4 – отгрузка ценностей, выполнение работ
- 5 – документы, подтверждающие отгрузку ценностей, выполнение работ
- 6 – зачисление средств на расчётный счёт

#### 1.4. Механизм расчёта платёжными требованиями-поручениями.

- 1а – отгрузка ценностей, выполнение работ, услуг
- 1б – расчётные и отгрузочные документы
- 1в – платёжное требование-поручение

- 2а - платёжное требование-поручение, заполненное на акцептированную сумму
- 2б - расчётные и отгрузочные документы
- 3 - перевод денег
- 4а - выписка с расчётного счёта о списании суммы
- 4б - отгрузочные документы
- 5 - выписка с расчётного счёта о зачислении суммы

Примечание:

Платательщик подтверждает свое согласие оплатить требование-поручение путём указания окончательной суммы платежа, которая может отличаться от суммы, указанной поставщиком.

## 3.2 Межбанковские расчётные отношения

Замечания:

1. В России банки могут осуществлять расчёты между собой по двум схемам:

\* через расчётно-кассовые центры (РКЦ), созданные Банком России;

Пример:

"Зернобанк" г.Барнаул - РКЦ г.Барнаула - РКЦ ЦБ -  
 РКЦ Национального банка Украины - РКЦ г.Днепропетровска  
 - "Днипро" г.Днепропетровск

\* по корсчётам, открываемым ими друг у друга на основе соглашений (прямые корреспондентские отношения или связи);

Пример:

"Зернобанк" г.Барнаул - "Тверь-универсалбанк" г.Москва -  
 "Днипро" г.Днепропетровск

2. Система корреспондентских отношений банка формируется исходя из:

- деловых связей самого банка и его клиентов;
- необходимости предоставления максимального качества услуг клиентам;
- соотношения издержек и доходов, в каждом конкретном случае;
- необходимости обеспечения надёжной и оперативной связи.

Цифры: У средних и крупных банков количество корсвязей от 300 до 1000.

3. Основная функция РКЦ - проведение расчётов между учреждениями разных банков с необходимым ведением корсчетов.

Кроме того РКЦ осуществляют эмиссионно-кассовое обслуживание, кредитование банков, кассовое исполнение бюджетов различных органов власти; финансирование государственных капиталовложений; операции с ценными бумагами; неторговые операции в иностранной валюте.

Цифры: В сеть РКЦ созданную Банком России входит около 1500 элементов.

4. Имея большие кредитные ресурсы Банк России использует их для обеспечения функционирования системы в целом, в том числе и для предоставления овердрафта. Но контроль за предоставлением очень жёсткий (раньше было иначе). Красное сальдо не более 5 дней. Затем идёт замораживание счёта.

5. Заключению короткошений должна предшествовать подготовительная работа по изучению клиента (связи, состояние..), договор с детальным описанием всех аспектов сотрудничества, в том числе и плата за каждую услугу.

Условие: Необходимо соответствующее техническое оснащение - ЛВС, глобальные сети, соответствующее программное обеспечение и т.д. Организация контроля и безопасности в короткошениях. Клиринговые структуры в банковской системе.

### 2.1. Организация контроля и безопасности в короткошениях.

1. Жёсткая регламентация технологического процесса взаимодействия;

2. Многоуровневая иерархия санкционирования доступа в систему;
3. Комплексная программно-техническая защита.

## 2.2. Клиринговые структуры в банковской системе.

### Определение:

Клиринг (clearing - очитка, расчитка) - это способ регулярных безналичных расчттов, основанный на определении и зачтте взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц за товары, ценные бумаги, оказанные услуги с последующим переводом сальдо.

Сферой клиринга являются товарный и фондовый рынок, банковское дело. Клиринг упорядочивает и упрощает подсчтт позиций участников, снижает риски недопоставки или неуплаты, а также позволяет получить дополнительную прибыль участникам.

Клиринговые учреждения осуществляют на основании специальной лицензии Банка России:

- обмен платежными документами между банками-участниками;
- расчет чистых позиций банков-участников;

### Определение:

Позиция - то или иное соотношение требований и обязательств участника сделки.

Позиции бывают 2 типов:

- \* Закрытая - равенство требований и обязательств;
- \* Открытая - неравенство требований и обязательств банка;
- \* Длинная - если требования данного участника превышают его обязательства (он имеет на своем счтте больше средств, чем ему нужно для исполнения своих обязательств по сделкам);
- \* Короткая - в противном случае;

### Замечание:

Взаимозачтты могут быть двусторонними и многосторонними.

### Определение:

Клиринговый сеанс - процесс взаимозачтта обязательств сторон.

Проводится несколько раз в течении дня в заранее установленное время и в итоге получаем промежуточное или итоговое сальдо.

### Замечание:

Межбанковские клиринговые расчтты могут проводить:

- ЦБ;
- Клиринговые (расчттные) палаты или центры;
- Специальные клиринговые банки;
- Крупнейшие коммерческие банки;
- Клиринговые отделы головных контор (между филиалами);

Базовые модели клиринга в России:

Первая модель - клиринг с предварительным депонированием средств на счетах участников в клиринговом учреждении;

Вторая модель - без депонирования.

Техническая основа клиринга:

1. АРМы у участников;
2. Электронный транспорт и средства защиты;
3. Центры коммутации, организующие прирм, хранение и передачу финансовых документов;
4. Собственно клиринговые центры, осуществляющие взаимозачтты встречных денежных потоков, с соответствующим программным обеспечением.

Впервые клиринг в расчттах между банками стал применяться в Англии:

- 1775г. создана Лондонская расчттная палата;
- 1852г. - Нью-Йорк;
- 1872г. - Париже и Вене;
- 1883г. - Берлин;

В настоящее время :

1. Великобритания имеет 13 расчттных палат под контролем Банка Англии.
2. В США функционируют межбанковские платжные системы расчттных палат Нью-Йорка и 32 автоматические палаты ФРС.

3. В ФРГ существует общенациональная система безналичных расчетов, которая до 1990г. включала 6 расчетных центров Дойче Бундесбанка (центрального банка).

Клиринг

Клиринг - (clearing -очистка, расчистка) - это способ регулярных безналичных расчетов, основанный на определении и зачете взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц за товары, ценные бумаги, оказанные услуги с последующим переводом сальдо.

(Более подробно)

Позиция

Позиция - то или иное соотношение требований и обязательств участника сделки.

(Более подробно)

Клиринговый сеанс

Клиринговый сеанс - процесс взаимозачета обязательств сторон.

Проводится несколько раз в течении дня в заранее установленное время и в итоге получаем промежуточное или итоговое сальдо.

(Более подробно)

Тема 18: Коммерческие банки на фондовом рынке.

- з1 Ценные бумаги и операции с ними.
- з2 Риски операций с ценными бумагами.
- з3 Доходность ценных бумаг.

з1 Ценные бумаги и операции с ними

Ценная бумага - имущественное право, которое удостоверяется определенным документом и осуществляется в порядке, указанном в таком документе.

Определения:

Ценная бумага.

Фондовый рынок.

К ценным бумагам относятся:

1. облигация;
2. вексель;
3. чек;
4. депозитный и сберегательный сертификаты;

5. коносамент;
  6. акция;
  7. приватизационные ценные бумаги;
  8. другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.
1. Таблица соответствия ресурсов и ценных бумаг.
  2. Требования предъявляемые к ценным бумагам.
  3. Участники фондового рынка России
  4. Цели деятельности банков на фондовом рынке.

Замечание:

- В соответствии с законодательством банкам разрешено:
- выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги;
  - вкладывать средства в ценные бумаги;
  - осуществлять куплю-продажу ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем их котировки;
  - управлять ценными бумагами по поручению клиента (доверительное управление);
  - выполнять посреднические (агентские) функции;
  - осуществлять инвестиционное консультирование;
  - организовывать выпуски ценных бумаг, т.е. выступать в качестве инвестиционной компании;
  - выдавать гарантии по размещению ценных бумаг в пользу третьих лиц.

Определения:

Ценная бумага - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Фондовый рынок - рынок ценных бумаг, часть финансового рынка (другая часть - рынок банковских ссуд).

1.1. Таблица соответствия ресурсов и ценных бумаг.

Виды ресурсов

Соответствующие ценные бумаги

- Земля
- \* закладная (ипотечное свидетельство)
- Недвижимость
- \* акция;
  - \* закладная;
  - \* приватизационный чек;
  - \* жилищный сертификат
- Продукция
- \* коносамент;
  - \* обращающееся складское свидетельство;
  - \* обращающийся товарный фьючерсный контракт;
  - \* товарный опцион
  - \*
- Деньги
- \* акция;
  - \* облигация;
  - \* нота;
  - \* вексель;
  - \* депозитный или сберегательный сертификат;
  - \* чек;
  - \* банковский акцепт и т.д.

1.2. Требования предъявляемые к ценным бумагам.

В качестве ценных бумаг признаются только такие удостоверения прав на ресурсы, которые отвечают следующим фундаментальным требованиям:

- \* Обращаемость - способность ценной бумаги покупаться и продаваться на рынке, а также выступать в качестве самостоятельного платежного документа.

- \* Доступность для гражданского оборота – способность ценной бумаги быть объектом других гражданских отношений, включая все виды сделок ( займы, дарения, хранения и т.п.)
- \* Стандартность – стандартное содержание, т.е. стандартность прав, стандартность участников, сроков, мест, правил учета, стандартность формы самой бумаги и т.д.
- \* Серийность – возможность выпуска ценной бумаги однородными сериями, классами, траншами.
- \* Документальность – ценная бумага – это всегда определенный документ, содержащий все предусмотренные законом реквизиты.
- \* Регулируемость и признание государством – документы, претендующие на статус ценной бумаги должны быть признаны государством в качестве таковых.
- \* Ликвидность – способность ценной бумаги быть быстро проданной, превратиться в денежные средства.
- \* Рискованность – возможность потерь, связанные с инвестициями в ценные бумаги и неизбежно им присущие.
- \* Обязательность исполнения – законодательство не допускает отказа от исполнения обязательства, выраженного в ценной бумаге.

Термины :

Акции – ценные бумаги, представляющие собой свидетельство о вложении определенной доли капитала или средств в акционерное общество и дающие право на получение некоторой части его прибыли в виде дивиденда, на участие в управлении делами АО и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации.

Облигации – ценные бумаги на предъявителя, представляющие собой долговое обязательство, по которому кредиторы (держатели облигаций) получают годовой доход в виде процента, в форме выигрышей или путем оплаты купонов. Облигации подлежат погашению (выкупу) в течении определенного, заранее обусловленного при выпуске займа срока. Облигации служат для мобилизации добавочного капитала.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя кредитному учреждению (банку) выплатить держателю чека указанную в нем сумму.

Сертификаты депозитный и сберегательный – это письменные свидетельства банковского учреждения-эмитента о вкладе юридическим и физическим лицом денежных средств и удостоверяющие право вкладчика на получение по истечению установленного срока суммы депозита и причитающихся на эту сумму процентов.

Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам на срок до 1 года. Сберегательные сертификаты выдаются физическим лицам сроком до 3 лет.

Вексель – это разновидность письменного долгового обязательства векселедателя безоговорочно уплатить в определенном месте сумму денег, указанную в векселе, владельцу векселя (векселедержателю) при наступлении срока выполнения обязательства (платежа) или по его предъявлению.

Консоамент – документ, выдаваемый перевозчиком грузовладельцу в удостоверение факта принятия груза к морской перевозке и подтверждение обязательства передать его грузополучателю в порту назначения.

В начале 90-х годов в России стихийно была выбрана смешанная модель фондового рынка (рынка ценных бумаг), на котором одновременно с равными правами присутствуют и банки, и небанковские инвестиционные институты.

Важно! Данная модель связана с повышенной рискованностью облигаций.

Факт : Из более чем 30 наиболее развитых страновых рынков Ц.Б. примерно 40-45% – рынки с "китайской стеной" между коммерческим и инвестиционным банковским делом

40-45% – смешанные рынки и

10-15% – носят чисто банковский характер.

В России банки не могут (решение 1994г.):

– выступать покупателями акций приватизационных предприятий и чековых инвестиционных фондов;

- вкладывать более 5% своих активов в акции АО;
- иметь в своей собственности более 10% акций какого-либо АО;

1.3 Участниками фондового рынка России являются:

1. Банки и инвестиционные институты

Более тысячи коммерческих банков и соизмеримое количество небанковских институтов. Основные участники – это Центральный банк РФ, имеющий около 90 территориальных управлений, и крупнейший Сберегательный банк РФ.

2. Фондовые биржи

Их динамика (количественная) очень высока, от 60 в 1993г. до мировых пропорций. В США и Франции по 7, в Германии и Японии по 8.

3. Институциональные инвесторы

В середине 90-х годов в России существовало сотни инвестиционных фондов, сотни негосударственных пенсионных фондов и тысячи страховых компаний. Правда динамика в сторону убывания их количества очень высока.

Замечание :

Собственные сделки, осуществляемые по инициативе банка (кредитного учреждения) от собственного имени и за собственный счет, делятся на :

Инвестиции – вложение средств в ЦБ с целью получения доходов;

Торговые операции – банк выступает в роли торговца покупая и продавая бумаги из собственного портфеля. Доход извлекается из разности курсов на одни и те же бумаги на биржах.

Замечание :

Помимо собственных сделок с ЦБ банк может выступать в роли:

1. Финансового брокера;
2. Эмитента ЦБ (акций, облигаций);
3. Инвестиционной компании;

Факт : США .Кризис 29- 32г.г. Банкам запрещены подписка на акции и операции с ценными бумагами.

1.4. Цели деятельности банков на фондовом рынке.

\* привлечение дополнительных денежных ресурсов на основе эмиссии ценных бумаг;

\* получение прибыли от собственных инвестиций в ценные бумаги за счёт выплачиваемых банку процентов и дивидендов и роста курсовой стоимости ценных бумаг;

\* получение прибыли от предоставления клиентом услуг по операциям с ценными бумагами;

\* расширение сферы влияния банка и привлечение новой клиентуры за счёт участия в капиталах предприятий, учреждения подконтрольных финансовых структур;

\* доступ к дефицитным ресурсам;

\* поддержание необходимого запаса ликвидности.

Ценная бумага

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможен только при его предъявлении.

( Более подробно )

Фондовый рынок

Фондовый рынок – рынок ценных бумаг, часть финансового рынка (другая часть – рынок банковских ссуд)

(Более подробно)

## Акции

Акции - ценные бумаги, представляющие собой свидетельство о определенной доли капитала или средств в акционерное общество и дающие право на получение некоторой части его прибыли в виде дивиденда, на участие в управлении делами АО и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации.

(Более подробно)

## Облигации

Облигации - ценные бумаги на предъявителя, представляющие собой долговое обязательство, по которому кредиторы (держатели облигаций) получают годовой доход в виде процента, в форме выигрышей или путем оплаты купонов. Облигации подлежат погашению (выкупу) в течении определенного, заранее обусловленного при выпуске займа срока.

Облигации служат для мобилизации добавочного капитала.

(Более подробно)

## Чек

Чек - денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя кредитному учреждению (банку) выплатить держателю чека указанную в нем сумму.

(Более подробно)

## Сертификаты депозитный и сберегательный

Сертификаты депозитный и сберегательный - это письменные свидетельства банковского учреждения-эмитента о вкладе юридическим и физическим лицом денежных средств и удостоверяющие право вкладчика на получение по истечению установленного срока суммы депозита и причитающихся на эту сумму процентов.

Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам на срок до 1 года. Сберегательные сертификаты выдаются физическим лицам сроком до 3 лет.

(Более подробно)

Вексель

Вексель - это разновидность письменного долгового обязательства векселедателя безоговорочно уплатить в определенном месте сумму денег, указанную в векселе, владельцу векселя (векселедержателю) при наступлении срока выполнения обязательства (платежа) или по его предъявлению.

(Более подробно)

Коносамент

Коносамент - документ, выдаваемый перевозчиком грузовладельцу в удостоверение факта принятия груза к морской перевозке и подтверждение обязательства передать его грузополучателю в порту назначения.

(Более подробно)

з2 Риски операций с ценными бумагами

Цифра: Существует около 40 видов операций с ценными бумагами.

Утверждение:

Все операции на рынке ценных бумаг сопряжены с риском. Участники этого рынка всегда берут на себя самые разнообразные риски - снижение доходности, прямых финансовых потерь, упущенной выгоды.

Определения:

Систематический риск.

Несистематический риск.

Селективный риск.

Риск ликвидности.

Процентный риск.

Также существуют инфляционный, политический, временный и т.д.

Утверждение:

Вложения в ценные бумаги (акции) гораздо менее защищены от превратностей экономической конъюнктуры, чем ссуда под процент. Поэтому в качестве компенсации они должны приносить более высокий доход.

Определения:

Систематический риск - риск падения рынка ценных бумаг в целом.

Несистематический риск - агрегированное понятие, объединяющее все виды рисков, связанных с конкретной ценной бумагой.

Селективный риск - риск неправильного выбора вида ценных бумаг для инвестирования.

Риск ликвидности- риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценной бумаги из-за изменения оценки её качества.

Процентный риск - риск потерь, которое могут понести инвесторы в связи с изменениями процентных ставок на рынке.

Систематический риск

Систематический риск - риск падения рынка ценных бумаг в целом.

(Более подробно)

Несистематический риск

Несистематический риск - агрегированное понятие, объединяющее все виды рисков, связанных с конкретной ценной бумагой.

(Более подробно)

Селективный риск

Селективный риск - риск неправильного выбора вида ценных бумаг для инвестирования.

(Более подробно)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценной бумаги из-за изменения оценки её качества.

(Более подробно)

Процентный риск

Процентный риск - риск потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменениями процентных ставок на рынке.

(Более подробно)

### э3Доходность ценных бумаг

Определения:

Курс акции.

Фондовые индексы .

Стандартными целями инвестирования в ЦБ считаются :

- получение процента;
- сохранение капитала;
- обеспечение прироста капитала (на основе роста курсовой

стоимости ценных бумаг);

Ценная бумага - это исключительно специфический товар. Спрос на ценные бумаги со стороны инвесторов формируется на основе следующих факторов :

- \* Прибыльность - способность приносить доход через процент, дивиденды или в результате роста курса на бирже ;
- \* Степень риска - возможность понести потери ;
- \* Ликвидность - возможность для держателя ценных бумаг выручить за них деньги ;

Замечание:

Акция имеет 3 цены:

- Номинальная цена (цена выпуска);
- Балансовая цена (чистые активы на одну акцию);
- Ликвидационная цена (курсовая цена);

Факт:

В 1884 г. в США Чарльз Доу начал рассчитывать средний показатель по изменению курсовых стоимостей акций 11 крупнейших промышленных компаний. С 1928 г. индекс стал рассчитываться по 30 фирмам, причем количество и методика расчета остались неизменными в промышленном индексе Доу Джонса до сих пор.

Курс акции прямо пропорционален приносящему ей дивиденду и обратно пропорционален ставке процента по вложениям, гарантирующим от потерь:

$$P = \frac{D}{r} * 100\% ;$$

Замечание:

Если бы курс акции действительно можно было столь же точно определить по классической формуле, как силу тока по закону Ома, то биржевая торговля не приняла бы столь сложных форм (т.е. приведенную классическую формулу курса акции нельзя понимать буквально).

Фондовые индексы - рассчитываются как средний показатель по изменению курсовых стоимостей акций N крупных предприятий.

Курс акции

Курс акции прямо пропорционален приносящему ей дивиденду и обратно пропорционален ставке процента по вложениям, гарантирующим от потерь:

$$P = \frac{D}{r} * 100\% ;$$

(Более подробно)

Фондовые индексы

Фондовые индексы – рассчитываются как средний показатель по изменению курсовых стоимостей акций N крупных предприятий.

(Более подробно)

Часть II

Тема 1: Банковские информационные системы.

31. Выбор стратегии автоматизации

32. Структура баз данных и прикладного программного обеспечения

31 Выбор стратегии автоматизации.

Компьютерные системы должны обеспечивать эффективное функционирование банка и поддерживать поиск путей развития банковской деятельности.

Основные принципы автоматизации деятельности банков состоят в:

- \* принципе функциональной полноты;
- \* обеспечении надежности;
- \* принципе открытости (соответствие стандартам, совместимость с другими системами, переносимость, масштабируемость);
- \* технологичности решений с учетом законодательной среды.

Понимание необходимости информатизации банка ставит перед его руководством дилемму: закупить готовый комплекс программ или вести его самостоятельную разработку.

Практика последних лет (1993-1998) показала, что оправданная на начальном этапе самостоятельная разработка, постепенно уступает место типовым решениям специализированных фирм-разработчиков, например таких, как Диасофт, R-Style Software Lab. и др.

Однако вне зависимости от характера принятой стратегии необходимо иметь в виду, что существует ряд критериев, которым необходимо следовать. В случае покупки системы они становятся критериями выбора, а в случае заказа на разработку или самостоятельной разработки – частью технического задания.

Технология разработки банковской информационной системы в основном соответствует технологии разработки больших информационных систем, но имеет ряд особенностей. Рассмотрим их подробнее.

Требования к функциональной и информационной полноте; Требования к производительности; Требования к интерфейсам; Требования к надежности; Требования к открытости; Требования к защищенности; Требования к технологичности; Требования к адаптивности; Дополнительные требования.

Замечание:

Большинство западных банковских систем размещается либо на платформе больших машин (MainFrames) и миникомпьютеров (подобных AS/400 фирмы IBM), либо с применением сетей Unix-компьютеров, работающих по принципу "клиент-сервер".

### 1.1. Требования к функциональной и информационной полноте

- \* полнота охвата используемых в банке операций;
- \* обеспечение принципов "безбумажной" технологии при выполнении всех операций;
- \* обеспечение распределенной обработки данных в системе, ее подсистемах и на рабочих местах операционистов;
- \* обеспечение обновления всего массива нормативно-справочной информации синхронно с ее реальным изменением;
- \* автоматический контроль операций и режимы просмотра для руководства и аудита;
- \* создание и поддержание в актуальном состоянии архивов данных и документов.

### 1.2. Требования к производительности

- \* эффективное использование ресурсов процессора и оперативной памяти, возможность распределенной обработки данных;
- \* эффективность работы в многопользовательском режиме (эффективность алгоритмов удержания записей при обращении);
- \* минимизация трафика в сети;
- \* обеспечение режима реального времени с учетом перспектив роста сети;
- \* обеспечение отклика системы в режиме "отжатия клавиши".

### 1.3. Требования к интерфейсам

- \* сквозная система меню;
- \* соответствие экранных форм бумажным, их описание в подсказках;
- \* цветовая идентификация полей и сообщений;
- \* встроенная контекстно-зависимая справочная система, выдача подсказок;
- \* контроль ввода данных по допустимым значениям;
- \* режим работы операциониста, при котором ведется оформление банковской операции, а все проводки формируются автоматически;
- \* режимы реального (или псевдореального) времени;
- \* автоматическая подготовка сопроводительных документов в электронной форме и их копий на бумажных носителях (сообщения SWIFT, телексы, телеграммы);
- \* эффективное использование графических средств отображения, "мыши".

### 1.4. Требования к надежности

- \* интегрированность системы (связь компонент, однократность ввод, доступ к данным из любой точки);
- \* обеспечение "отката" на одну транзакцию по каждой операции;
- \* наличие средств самоконтроля;
- \* поддержание "зеркальной копии" данных в режиме горячего резерва;
- \* архивирование обеспечивает сохранение необходимых данных (счета, проводки и т.д.), с возможностью их просмотра (например для аудита);
- \* наличие тестируемых программ для каждого модуля и системы в целом;
- \* наличие защиты от неквалифицированного пользователя;
- \* вирусозащищенность;
- \* инструктивная документация на каждом рабочем месте;
- \* полное документирование всей информационной системы для обеспечения ее ремонтпригодности и модифицируемости.

### 1.5. Требования к открытости

- \* использование стандартных системных и инструментальных средств для разработки программного комплекса;
- \* ориентация на стандартные формы хранения данных;
- \* наличие встроенных средств экспорта-импорта данных;
- \* ориентация на использование программных и технических средств, относящихся к категории "Open System";
- \* независимость от технических платформ;
- \* создание рабочих мест, представляющих собой интеллектуальные терминалы.

### 1.6. Требования к защищенности

- \* разграничение доступа к данным и операциям;
- \* режим авторизации всех ответственных операций;
- \* автоматическое ведение операционных журналов;
- \* встроенные системы компьютерного аудита;
- \* встроенные системы криптографирования каналов передачи данных и особо ценных массивов информации.

#### 1.7. Требования к технологичности

- \* оптимизация и автоматизация всех рутинных операций;
- \* соответствие инструктивному и законодательному пространству;
- \* технологическая взаимоувязка компонентов.

#### 1.8. Требования к адаптивности

- \* наличие аппарата настройки на объект;
- \* обеспечение настройки на исполнителя;
- \* обеспечение изменяемости к изменениям инструкций и законов;
- \* обеспечение возможностей администрирования системы;
- \* желательно наличие встроенного языка.

#### 1.9. Дополнительные требования

- \* доступность языка, на котором написан комплекс программ;
- \* наличие защиты от копирования комплекса;
- \* наличие демонстрационной версии;
- \* наличие лицензии на средства разработки комплекса программ;
- \* простота и удобство инсталляции.

### 32 Структура баз данных и прикладного программного обеспечения

Модель организации баз данных и прикладного программного обеспечения должна соответствовать информационной структуре банка. Сама же структура носит трехмерный характер.

Первое измерение делит документооборот на внутренний (Back-Office) и внешний (Front-Office). К первому относятся внутренний учет, подготовка статистики и контроля управления рисками, поддержка кассы и счетов "ностро", анализ стратегий, трендовые и прогнозные модели, переписка с корреспондентами и клиентами, юридические документы, ко второму – платёжные документы, авизо и т.п. в бумажной и электронной форме, передаваемые и получаемые от корреспондентов и клиентов.

Второе измерение – создаётся иерархия детальности и объёмов представления той или иной информации. Различные управленческие ситуации требуют привлечения различных объёмов информации, поэтому её переработка и хранение должны отражать фактическую иерархию полезности.

Третье измерение даёт модульную структуру, отражающую разнообразие и характер взаимодействия отдельных банковских операций. Состав модулей автоматизированного банковского ПО должен варьироваться в зависимости от перечня и характера операций, реально выполняемых банком. В то же время необходимо обеспечить возможность постепенного наращивания мощности системы за счёт подключения новых модулей по мере расширения спектра выполняемых операций и их совместимость с ранее действовавшими.

Система функциональной взаимосвязи и структура информационных потоков не нашли отражения на рисунке, хотя в реальных условиях реализуется взаимодействие между большинством модулей по принципу "каждый с каждым".

Приведём пример рекомендаций по структуре баз данных и функциональных особенностей операций.

Главная книга (General Ledger)

Модуль обеспечивает ведение всех синтетических счетов, в том числе забалансовых и аналитических счетов клиентов банка, и производит основные отчёты, связанные с главной бухгалтерской книгой. Обработка счетов может происходить как в режиме "off-line", так и в режиме "on-line".

- \* Ведение счетов:
- \* расчётный;
- \* текущий;
- \* ссудный (кредитование по остатку);
- \* специальный ссудный (кредитование по обороту);
- \* отдельный ссудный (кредитование оборотно-сальдовым методом);
- \* контокоррентный (кредитование по обороту).
- \* Режимы счетов:
- \* нулевое сальдо;
- \* запрет дебетового сальдо;
- \* запрет кредитового сальдо;
- \* незакрывающийся.
- \* Валюта
- \* Процентная ставка:
- \* прайм-рейт (базисная ставка банка, на основе которой определяются другие ставки);
- \* ставка по виду услуг;
- \* уровневая ставка (зависящая от диапазона значений, в пределы которого попадает баланс данного счёта);
- \* интервальная ставка (то же, что и предыдущая, но с начислением процентов на первую, вторую и последующие части суммы отдельно с последующим суммированием);
- \* фиксированная ставка.
- \* Метод исчисления процентов:
- \* в заданные даты;
- \* по каждому дню;
- \* на конец месяца;
- \* по ежемесячному минимальному балансу;
- \* по месячному среднему балансу.
- \* Метод начисления процентов:
- \* на заданную дату;
- \* ежемесячно;
- \* ежеквартально;
- \* по полугодиям;
- \* ежегодно.
- \* Взимание платы за обслуживание:
- \* пооперационно;
- \* ежемесячно;
- \* ежеквартально;
- \* по полугодиям;
- \* ежегодно.
- \* Режим овердрафта:
- \* допустимый;
- \* реальный.
- \* Режим выдачи выписок:
- \* выписки о состоянии счёта;
- \* выписки квитанций.
- \* Выплаты процентных начислений:
- \* реинвестирование;
- \* выписка чека;
- \* перевод на другой счёт.
- \* Цикл внесения взносов
- \* Изменение статуса счёта:
- \* новый;
- \* действующий;
- \* арестованный;
- \* бездействующий;
- \* замороженный;
- \* заблокированный.

- \* Постоянные получения:
- \* безусловные срочные;
- \* безусловные событийные;
- \* условные срочные.
- \* Остановка платежей
- \* Задержка поступлений
- \* Совместное владение
- \* Операции задним или будущим числом
- \* Аннулирование операций
- \* Сторнирование проводок
- \* Переоценка
- \* Обработка и отчетность по сроку и запросу:
- \* распечатка межбанковских расчетов (авизо и подборки авизо);
- \* стандартные письма по одному или большему количеству счетов;
- \* отчет по статусам счетов;
- \* ретроспектива счетов;
- \* сводка ежедневных операций;
- \* общая сводка операций;
- \* отчеты по срокам.

Тема №2: RS-bank, как типовая система комплексной автоматизации банка.

Замечание:

Автоматизированная банковская система RS-bank разработана компанией R-Style Software Lab в 1992 г. В настоящий момент эксплуатируется версия 4.21.

- з1. Концепция построения системы
- з2. Основные характеристики системы
- з3. Обеспечение безопасности в системе
- з4. Составные части системы RS-bank
- з5. Финансовое кольцо

з1 Концепция построения системы.

В основу системы легли следующие концептуальные положения:

1. Архитектура "Клиент-сервер"
2. Реальный масштаб времени
3. Открытость системы
4. Модульная организация программы
5. Надѣжность работы
6. Эксплуатационные характеристики
7. Интеграция подсистем

1.1. Архитектура "Клиент-сервер".

За основу проекта системы RS-bank принята модель RDA. Использование этой модели означает, что на сервере осуществляется хранение, выбор и изменение данных, а клиент выполняет только их логическую обработку. Серверная часть СУБД при этом может располагаться как на сервере NetWare, так и на сервере Windows NT.

1.2. Реальный масштаб времени.

Использование режима реального времени позволяет в любой момент времени иметь полную картину финансового состояния банка. При этом проводка выполняется сразу же после ввода документа операционистом и отражается на лицевых и внебалансовых счетах. Новое состояние счетов мгновенно становится доступным другим пользователям. Последующие запросы к системе обрабатываются с учетом новых данных.

1.3. Открытость системы.

RS-bank представляет собой программную среду разработки приложений, средствами которой в каждом банке создаётся уникальная система, максимально учитывающая особенности функционирования конкретного банка.

Пользователю предоставляется полная структура базы данных системы, а также стандартный словарь, который позволяет работать с базой данных системы RS-bank в программах, поддерживающих интерфейс ODBS, например, Microsoft Access.

Важнейшим элементом системы RS-bank является проблемно-ориентированный язык RSL. Язык RSL позволяет:

1. вносить изменения в имеющиеся функции или создавать новые с учётом индивидуальных потребностей банка;
2. разрабатывать новые формы отчётов и других выходных документов, учитывающих особенности функционирования банка.

#### 1.4. Модульная организация программы.

Модульная организация позволяет настраивать систему в соответствии с технологией работы, принятой в конкретном банке. Это достигается путём создания индивидуальных меню пользователей на основе системных модулей, поставляемых в системе RS-bank, и пользовательских программ, написанных на языке RSL.

Кроме того, в меню системы можно включать любые программные разработки пользователей, использующие файлы базы данных системы RS-bank, а также программные продукты других фирм.

#### 1.5. Надёжность работы.

Эксплуатационная надёжность системы гарантирует целостность базы данных даже при нестабильно работающих аппаратных средствах. Это достигается:

1. за счёт архитектуры "клиент-сервер", в частности из-за использования менеджера записей Btrieve;
2. за счёт контроля логических транзакций, который обеспечивается менеджером записей Btrieve;
3. в результате разработки специальных программных процедур, контролирующих логическую целостность базы данных.

#### 1.6. Эксплуатационные характеристики.

Разработка программ на языке Си, а также использование менеджера записей Btrieve обеспечивают высокую степень отклика – все действия выполняются "по отжатию клавиши".

Важнейший показатель – низкий трафик в сети. Дружественный интерфейс, простые и ясные диалоги, правильно подобранный цвет экрана – всё это необходимо для снижения нагрузки при работе с системой и повышения эффективности исполнителя.

#### 1.7. Интеграция подсистем.

Система RS-bank представляет собой комплекс программ, использующих единую базу данных. Пользователь, работая с различными компонентами системы, использует один и тот же список клиентов, лицевых счетов, справочную информацию и т.д.

Подсистемы комплекса находятся в тесной взаимосвязи. Например, в процессе работы с подсистемой "Валютный операционный день", одновременно выполняются проводки в подсистеме "Операционный день банка", документы, проведенные в подсистеме обслуживания вкладчиков, автоматически отражаются на транзитных счетах подсистемы "Операционный день банка" (ОДБ).

## э2 Основные характеристики системы

Основными характеристиками программного комплекса RS-bank являются:

1. Организация взаимодействия пользователей системы
2. Разграничение доступа к функциям и данным комплекса

3. Организация проводок
4. Взаимодействие подсистем

#### 2.1. Организация взаимодействия пользователей системы.

Система RS-bank позволяет объединить в единую технологическую линию работу следующих категорий пользователей:  
сотрудники головного банка; сотрудники филиалов и отделений, являющихся территориально удаленными частями банка; клиенты банка.

Автоматическое взаимодействие между ними организуется двумя способами: в режиме реального времени; с помощью систем электронной почты.

Режим реального времени обеспечивается работой в операционной среде NetWare или Windows NT при условии ведения единой базы данных. Управление базой данных осуществляется как с рабочих станций, в рамках ЛВС, так и с удаленных рабочих мест, связанных с ЛВС выделенными каналами связи и с использованием сервера приложений.

В качестве электронной почты используется система RS-Mail (связь с филиалами, клиентами).

#### 2.2. Разграничение доступа к функциям и данным.

В системе RS-bank существует два вида доступа:  
к функциям системы; к данным.

Существует несколько уровней доступа к подсистемам и функциям комплекса RS-bank:

\* индивидуальный доступ к подсистемам программного комплекса - для каждого пользователя определяется индивидуальный набор подсистем, необходимый для работ;

\* доступ к функциям подсистемы - для каждого пользователя формируется индивидуальное меню, в которое включаются только необходимые элементы подсистемы;

\* ограничения, накладываемые на конкретные функции подсистемы - для пользователя можно разрешить или запретить доступ к некоторым возможностям функций. Например, при работе со списком лицевых счетов можно запретить возможность ввода лицевых счетов.

Доступ к данным определяется тремя уровнями:  
индивидуальный доступ к данным - пользователь может обращаться только к тем данным, которые закреплены за ним лично; групповой доступ - в качестве примера можно привести работу начальника отдела, когда ему доступны все данные, закрепленные за каждым работником его отдела; доступ, определенный свойствами данных - например, для пользователя, работающего со списком документов, устанавливается право доступа только к кассовым документам.

#### 2.3. Организация проводок.

В системе RS-bank проводки осуществляются в режиме реального времени. Выполнение бухгалтерской проводки мгновенно приводит к изменению остатков на корсчетах, и информация о новом состоянии счетов при этом автоматически становится доступной всем пользователям системы. Результаты выполнения проводки можно сразу увидеть в соответствующих отчетах - балансе банке, выписках по лицевым счетам и их производных.

Важно!:

Проводки в системе реализованы в виде логических транзакций, т.е. невыполнение хотя бы одного действия, включенного в транзакцию, влечет за собой "откат" всех выполненных к этому моменту действий, возвращая измененные данные в исходное состояние. При выполнении проводки система осуществляет множество проверок ее правомочности: "красное" сальдо ограничения на счет, ограничение прав пользователя и т.д.

Важно!:

Система предоставляет пользователю неограниченные возможности проводки документов "задним числом" в архивных операционных днях. При этом регулируется доступ пользователя к архивным данным. Все проверки при выполнении архивной проводки осуществляется за каждый операционный день, затрагиваемый архивной проводкой. В результате архивной проводки в одной транзакции изменяется состояние корреспондирующих счетов, начиная с даты архивной проводки и заканчивая текущим операционным.

Важно!:

Система имеет механизм создания сложных проводок, позволяющий на основе данного документа выполнить несколько проводок, связанных между собой логическими условиями. Все проводки выполняются в одной транзакции, поэтому невозможность выполнения одной проводки из списка сложной проводки приводит к откату всех выполненных проводок этого списка. В одной сложной проводке могут участвовать как рублевые, так и валютные счета. При выполнении валютной проводки в одной транзакции проводятся два документа – один по валютным счетам, а другой по счетам их рублевых покрытий. Соответствие "дата-валютный курс" устанавливается автоматически.

Замечание:

Дополнительные механизмы можно реализовать с помощью языка RSL.

#### 2.4. Взаимодействие подсистем.

Подсистемы комплекса RS-bank взаимодействуют на уровне документов и могут быть трех видов:

\* В результате проводки документа в подсистеме происходит автоматическая проводка документа в ОДБ. Например, в результате выполнения операции оплаты распоряжения или погашения обязательств по кредиту происходит автоматическая проводка соответствующего платежного документа в ОДБ.

\* В результате проводки документа в подсистеме в составе ЛВС осуществляется подготовка к проводке соответствующего документа в ОДБ. Например, подготовка кассового документа в подсистеме "Касса банка" после выполнения операции прихода или расхода по счету вкладчика в подсистеме "Частные вклады".

\* Документы, подготовленные в подсистеме, передаются по системе RS-Mail в банк для выполнения проводки. Например, "Отделение банка" территориально удалено.

Схема взаимодействия элементов комплекса:

#### 3 Обеспечение безопасности в системе.

Данные системы RS-bank защищены несколькими уровнями обеспечения безопасности:

1. Защита на уровне операционной системы
2. Шифрование данных средствами менеджера записей Btrieve
3. Система паролей
4. Разграничение доступа к данным

##### 3.1. Защита на уровне операционной системы.

Безопасность осуществляется средствами администрирования операционной системы Novell NetWare или Windows NT.

##### 3.2. Шифрование данных средствами менеджера записей Btrieve.

Btrieve позволяет закрепить пароли за файлами базы данных.

##### 3.3. Система паролей.

В системе RS-bank предусмотрен механизм установки паролей для каждого пользователя, работающего с программой. Перед началом каждый пользователь регистрируется в системе со своим паролем. В этом исключается несанкционированный доступ к системе. Пароль может быть установлен или изменен администратором, а также самим пользователем в любой момент времени.

#### 34 Составные части системы RS-bank.

Замечание:

Программный комплекс RS-bank по своей функциональной наполненности соответствует потребностям большого универсального банка, представляющего широкий спектр услуг различным категориям физических и юридических лиц, и позволяет осуществлять весь набор операций, присущих практике банковского дела России и СНГ.

Все подсистемы можно скомпоновать в два блока: подсистемы, обеспечивающие работу головного банка или отделений банка, являющихся самостоятельными юридическими лицами; подсистемы для работы в филиалах банка, не являющихся самостоятельными юридическими лицами, и удаленных площадок по обслуживанию клиентов.

<NOBR>Комплект для работы в головном банке.</NOBR>

Комплект для работы в головном банке представляет собой совокупность следующих подсистем:

1. подсистемы автоматизации операционной бухгалтерии, такие как "ОДБ", "Валютный ОДБ" и другие;
2. подсистемы, автоматизирующие различные стороны банковской деятельности - "Кредиты", "Депозиты", "Обменный пункт", "Акции банка", "Клиент банка";
3. подсистемы организации корреспондентских отношений - "Ведение корсчетов", "Межбанковские расчеты".
4. отчетность банка.

Кроме того, в этот комплект входят подсистема "Системный сервис" и язык интерпретатора RSL с помощью которых осуществляется администрирование комплекса RS-bank.

#### 4.1. Операционная бухгалтерия.

Подсистема автоматизации операционной бухгалтерии осуществляет учет состояния счетов и платежных документов. С их помощью пользователь выполняет основную работу с юридическими и физическими лицами. Учет ведется как в рублях так и в валюте.

В комплект входят:

1. "ОДБ" - обслуживает юридические лица и ведет внутреннюю бухгалтерию банка;
2. "Валютный ОДБ" - те же функции, что и "ОДБ", но позволяет работать в любой валюте;
3. "Частные вклады" - обслуживание физических лиц - клиентов банка.
4. "Смарт-карты".
5. "Касса банка".

##### 4.1.1. "Операционный день банка" (ОДБ).

Определение:

ОДБ - основная подсистема программного комплекса RS-bank. В ней выполняется работа по обслуживанию юридических лиц - клиентов банка, отражается весь документооборот системы, а также осуществляется работа с внутренними счетами банка.

Операционист, работающий с подсистемой, может в любой момент времени (в течение операционного дня) выполнить все необходимые операции: просмотр информации о клиенте; управление лицевыми счетами; ведение внутренней бухгалтерии банка; расчет и начисление процентов; расчет платы за обслуживание.

##### 4.1.1.1. Работа с клиентами.

Обслуживание клиентов выполняется закрепленным ответственным исполнителем, группой конкретных исполнителей или любым бухгалтером оперзала. При этом используется следующая информация:

- \* Состояние всех счетов клиента за весь период обслуживания в банке. Возможна оперативная выдача любой справки клиенту о состоянии счета.
- \* Платежные документы по счету клиента за все время обслуживания в банке.
- \* Состояние депозитных и кредитных договоров клиента.
- \* Документы карточек, планируемых платежей и карточек финансового контроля.
- \* Графическое изображение карточки клиента и образца его подписи.

##### 4.1.1.2. Управление лицевыми счетами.

Система предоставляет следующие средства по управлению лицевыми счетами:

- \* установка лимита для активных счетов и счетов овердрафта, что будет учитываться при проводке документов;
- \* возможность резервирования на счѣте сумм для неотложных нужд;
- \* ввод планируемых платежей, изменяющих планируемый остаток счѣта. Таким образом можно учесть дату валютирования документа, сделать заявку на получение денежных средств и т.д.
- \* ввод акцептированных платежей – карточек  $\pm 1$ ;
- \* ввод документов внебалансового учета – карточек  $\pm 2$  и  $\pm 3$ ;
- \* установка различных режимов ограничения проводок по счѣту, отражающих условия договора с клиентом и текущее состояние счѣта;
- \* ведение журнала заказов и контроль исполнения выдачи наличных средств клиенту.

Замечание:

В системе реализована возможность максимально упростить ввод документов и снизить вероятность ошибки за счѣт:

- \* использования справочной информации при заполнении граф документа;
- \* ввод документов с повторяющимися данными с помощью макета.

#### 4.1.1.3. Начисление процентов.

Замечание:

Система начисления процентов позволяет организовать учет начисления процентов по каждому счѣту (группе счетов) в соответствии с заранее составленным графиком. При работе с ней пользователю предоставляются следующие возможности:

- \* установка алгоритма начисления процентов по каждому счѣту.

Замечание:

Алгоритм расчѣта может выбираться из стандартных, оригинальный может реализовываться на языке RSL, а если он не формализуем, то суммы вводятся вручную.

- \* расчѣт и перерасчѣт процентов и пени;
- \* гибкий учет начислений и оплат.

Замечание:

Проводка документов оплаты процентов может осуществляться двумя способами:

- \* автоматическая проводка в подсистеме "ОДБ" по результатам расчѣта из системы начисления процентов;
- \* регистрация факта оплаты в системе начисления процентов, если документ оплаты уже проведен.
- \* контроль задолженности по процентам.

#### 4.1.1.4. Плата за обслуживание.

Плата за обслуживание по расчѣтному счѣту может начисляться:

- \* тариф за обороты средств по счѣту;
- \* тариф за документооборот;
- \* тариф за остаток счѣта;
- \* тариф за кассовое обслуживание.

Для одного и того же счѣта можно установить начисление по нескольким тарифам одновременно.

#### 4.1.2. Валютный операционный день.

Замечание:

Подсистема "Валютный операционный день" позволяет организовать в банке учет валютных средств в соответствии с российским законодательством.

В целом данная подсистема обеспечивает работу валютной бухгалтерии банка. В ней осуществляются:

ведение валютных лицевых счетов юридических лиц; работа с внутренней бухгалтерией банка; проводка документов; начисление процентов.

Подсистема тесно интегрирована с "ОДБ" и позволяет включать в рабочее место оператора (валютного) любые операции с рублевыми счетами.

Важно!

Для обеспечения всестороннего валютного учета в системе для каждого валютного лицевого счета вводится счет рублевого покрытия в плане рублевых лицевых счетов. При этом в результате выполнения валютной проводки наряду с изменением остатков по валютным счетам система автоматически выполняет

проводку рублевого документа между счетами покрытий. Сумма этого документа рассчитывается как произведение суммы валютного документа и величины курса. Отчеты формируются в любой валюте на любой момент.

Система позволяет открывать лицевые счета в одной валюте, а также счета с одним номером в различных валютах (мультивалютные счета).

Пользователь может открывать счета рублевых покрытий двух видов:

1. один счет покрытия для одного валютного счета;
2. мультивалютное покрытие, когда несколькими валютными счетам соответствует один счет покрытия.

Организация технологии контроля соответствия "рубли-валюта" осуществляется по двум методикам :

1. Переоценка валютных средств.

Обеспечение переоценки валютных средств включает в себя операции, выполняемые при смене курса, и операции проводки между переоцениваемыми и непереоцениваемыми счетами.

Валютный документ можно проводить за любой из прошедших дней. В этом случае система автоматически приведет рублевые и валютные остатки в соответствие курсам за период с даты проводки документа по текущий день включительно. При этом для достижения соответствия будут откорректированы документы переоценки.

2. Урегулирование счетов рублевых покрытий.

Процедура урегулирования интегрирует в одном действии операции переоценки, устранения ошибок округления и корректировку рублевых эквивалентов сумм документов, проведенных по неверно заданному курсу. Система также позволяет выполнять диагностику подобных несоответствий.

Процедура урегулирования может выполняться любое количество раз за любой операционный день, в том числе и в архиве.

#### 4.1.3. Частные вклады.

Подсистема учета частных вкладов позволяет обеспечить работу банка на рынке розничных депозитов. Основным принципом построения учета частных вкладов является выделение счетов вкладчиков из общего плана счетов операционной бухгалтерии.

Это вызвано:

Во-первых, тем, что число вкладчиков (физических лиц) значительно превышает количества юридических лиц-клиентов банка. Работа с таким количеством счетов снизила бы эффективность операционистов и системы в целом.

Во-вторых, работа с частными вкладчиками требует применения подхода к обработке документов и технологии обработки счетов, отличного от того, который используется при работе с юридическими лицами.

Подсистема позволяет учитывать в операционной бухгалтерии все операции по счетам вкладчиков в реальном режиме времени, при этом каждая проводка по счету вкладчика моментально отражается в балансе банка (автоматически).

Ведение счетов вкладчиков организовано следующим образом: для каждого типа вкладов в операционной бухгалтерии открываются транзитные счета, а лицевые счета вкладчиков рассматриваются как субсчета транзитных счетов. Такая схема дает возможность пользователю отслеживать общее состояние средств вкладчиков с детализацией сумм по конкретным условиям вкладов.

Для каждого счета вкладчика в системе хранится следующая информация:

адрес и паспортные данные вкладчика; образец подписи вкладчика; список всех проводок, выполненных по счету; номер соответствующего транзитного счета, на котором отражается остаток по счету вкладчика; счет кассы и счет оплаты процентов по вкладу; история начислений и оплат процентов по вкладу.

Подсистема представляет возможность работы с валютными вкладами, при этом автоматически выполняются проводки по валютным транзитным счетам в подсистеме "Валютный операционный день" с одновременной проводкой документов рублевого покрытия.

Важно !

В данной подсистеме реализована гибкая, настраиваемая система расчета процентов, которая позволяет устанавливать самые различные варианты начисления процентов. Расчет может производиться как для одного счета вкладчика, так и для группы счетов.

Набор отчетов, представленных в подсистеме "Частные вклады", позволяет получать оперативную и аналитическую информацию о работе системы:

отчеты, содержащие информацию о лицевых счетах вкладчиков-карточки вкладчиков, остатки на счетах вкладчиков, ведомости начисления процентов по вкладам; отчеты для контроля работа операционистов – перечни проведенных документов, журналы операций, ведомость архивных проводок; аналитические отчеты-сроки привлечения средств, начисления по вкладам с пролонгацией, прогноз выплат.

#### 4.1.4. Смарт-карты.

Система RS-bank предоставляет возможность организовать в банке собственную эмиссию смарт-карт.

Пластиковая смарт-карта может выступать в двух видах:

средство идентификации клиента в банке (аналог сберкнижки) – позволяет персонализировать смарт-картой проводку по счету клиента; депозитная карточка, позволяющая клиентам расплачиваться за услуги и товары.

Сумма имеющаяся на счету клиента, и записанная на самой карте изменяется сразу же при оплате товара.

Терминал установленный в торговом центре, может быть использован для верификации пластиковых карт других эмитентов, таких как VISA, Master Card и т.д.

#### 4.1.5. Касса банка.

Система RS-bank позволяет организовать аналитический (в бухгалтерском понимании) учет наличных средств банка с помощью подсистемы "Касса банка".

В ней осуществляется автоматический учет кассовых документов, проведенных в подсистеме "ОДБ", а также ордеров по счетам вкладчиков (подсистема "Частные вклады"). Важным является применение технологии двойной записи для учета кассовых операций, которая является более надежной чем общепринятая. Для этого в подсистеме ведется план кассовых счетов, содержащий два вида счетов: пассивные счета, являющиеся зеркальным отражением кассовых счетов в банке; активные счета кассиров и счета хранения денег (хранилище, касса подкрепления и т.д.).

Проводка кассовых документов в системе выполняется дважды:

в подсистеме "Касса банка" в корреспонденции счетов отражения и счетов кассиров, после чего проведенные кассовые документы отправляются в подсистему "ОДБ"; в подсистеме "ОДБ" в корреспонденции счетов кассы и счетов клиентов.

При этом обеспечивается равенство остатков кассовых счетов в плане счетов банка и в плане счетов кассы.

Проверка состояния кассовых документов и контроль соответствия кассовых счетов в подсистемах "ОДБ" и "Касса банка" осуществляется с помощью:

- \* специальных процедур ревизии кассовых счетов и документов;
- \* процедур проверки расхождения остатков кассовых счетов в банке и в кассе;
- \* проверки состояния документов с помощью кассовых журналов, операционной бухгалтерии и кассы банка.

### 4.2. Подсистемы, автоматизирующие различные стороны банковской деятельности.

#### 4.2.1. Кредиты.

Подсистема реализует учет кредитов выдаваемых банком:

- \* Ведение кредитных договоров

Система осуществляет гибкий учет кредитных договоров, на счете кредита можно открыть несколько договоров. Для каждого кредитного договора учитываются такие признаки, как тип ссуды, форма предоставления, группа риска, обеспечение ссуды, шифр ссуды и т.д. Это информация полностью соответствует требованиям Банка России и позволяет оперативно получать сведения для расчета резерва на возможные потери по ссудам. Реализована пролонгация кредита, а также перенос кредита на просрочку и ее учет.

- \* Учет выдачи и возврата денежных средств по договорам.

Учет платежных документов может осуществляться двумя способами:

1. Проверка распоряжений и обязательств непосредственно в подсистеме "Кредиты" с отражением в подсистемах операционной бухгалтерии;
2. Проверка в подсистемах операционной бухгалтерии, после чего кредитный инспектор регистрирует проведенный документ в подсистеме "Кредиты".

- \* Расчет и начисление процентов по кредитным договорам.

Большой набор алгоритмов расчета процентов позволяет организовать автоматический расчет процентов и пени по ним при широком наборе условий кредитного договора. В системе хранится история ссудной задолженности по каждому договору отдельно, что позволяет корректно рассчитывать проценты.

#### 4.2.2. Депозиты.

Подсистема служит для учета депозитов, принятых от юридических лиц. С ее помощью автоматизируются следующие задачи:

\* Ведение депозитных договоров.

\* Учет выдачи и возврата денежных средств по договорам.

\* Учет платежных документов может осуществляться двумя способами:

1. проводка распоряжений и обязательств непосредственно в подсистеме "Депозиты" с отражением в подсистемах операционной бухгалтерии;

2. проводка в подсистемах операционной бухгалтерии, после чего депозитный инспектор регистрирует проведенный документ в подсистеме "Депозиты".

\* расчет и начисление процентов по депозитным договорам.

Многообразие алгоритмов расчета процентов и пени обеспечивает автоматический расчет по всем договорам.

#### 4.2.3. Обменный пункт.

Подсистема обеспечивает автоматизацию операций обмена валют и устанавливается в удаленных обменных пунктах банка. Система может функционировать как автономно, так и в составе других программных продуктов. Учет операций обмена валют основан на ведении двойной записи, которая является более надежной, чем принятая технология учета наличных денежных средств.

Операции обмена валюты позволяют автоматически рассчитывать комиссионные вознаграждения трех видов: комиссии с прихода, расхода и комиссии с разницы курсов.

В системе предусмотрен учет номиналов денежных знаков национальной и иностранной валюты, находящихся в обращении и имеющих в обменном пункте.

#### 4.2.4. Акции банка.

Подсистема предназначена для автоматизации обслуживания первичной эмиссии акций банка.

Она позволяет решить следующие задачи:

Организация учета оплат акций при их выпуске.

Подсистема позволяет учитывать любое количество выпусков акций банка пользователя. В ней осуществляется ведение списка акционеров, а также учет договоров по каждому из них.

На основании данных договоров формируется реестр акционеров, из которого можно получить информацию об общей сумме акций, доле акционера в уставном капитале и т.д. Учет номеров акций проданных каждому акционеру. Начисление дивидендов.

Начисление дивидендов производится отдельно по каждому виду акций каждого выпуска. По результатам расчетов формируется итоговая ведомость и подготавливаются документы для зачисления дивидендам акционерам с проводкой в "ОДБ".

Ведение договоров о перепродаже.

#### 4.2.5. Клиент банка.

С помощью данной подсистемы клиент может получать банковские услуги непосредственно в своем офисе. При этом обеспечивается электронный документооборот.

Система "Клиент банка" позволяет обеспечить:

подготовку и хранение платежных поручений клиента в любой валюте; отправку платежных документов в банк и прием выписок из банка; печать платежных документов и выписок из банка.

Если клиент связан с банком посредством почтовой системы RS-Mail, то это дает ему возможность:

полной автоматизации процесса отправки платежных поручений в банк и приеме выписок из банка; использовать механизм электронной подписи при отправке платежных поручений в банк и приеме выписок из банка; поступления документов

клиента непосредственно в базу данных банка; возможность отслеживания процесса поступления документов клиента в банк.  
При использовании подсистемы "Клиент банка" совместно с RS- balance пользователь имеет возможность выполнять автоматическую проверку платежных документов, предназначенных для отправки в банк, а также документов выписок, принятых из банка, в среде бухгалтерской системы.

#### 4.3. Корреспондентские отношения.

В системе реализованы два уровня автоматизации межбанковских расчетов:

1. с помощью системы "Ведение корреспондентских счетов" совместно с подсистемой "ОДБ" (простейшая схема)
2. с помощью отдельной подсистемы "Межбанковские расчеты"

Выбор какой-либо из этих систем осуществляется банком в зависимости от сложности межбанковских отношений.

##### 4.3.1. Ведение корреспондентских счетов.

Подсистему "Ведение корреспондентских счетов" целесообразно использовать в банках, имеющих небольшое количество корреспондентов. Важно !

Технология межбанковских расчетов в этом случае проста и заключается в следующем: документы предназначенные для отправки, передаются в данную подсистему из операционной бухгалтерии и в виде реестров отправляются в расчетные центры (РЦ). После получения банком выписки, содержащей информацию о результатах проводки в РЦ, пользователь выполняет квитанку документов, проведенных в операционной бухгалтерии.

Замечание:

Система предоставляет возможность гибкой организации дальнейшей обработки этих документов в соответствии с технологией, принятой в конкретном банке.

Основным принципом работы данной подсистемы является организация межбанковских расчетов с помощью электронных макетов (форматы реквизитов определяются макетом).

Форматы в макете документов, а также процедуры приемки и отправки подготавливаются при помощи языка интерпретатора RSL (максимально учитываются особенности). Например АРМ-3 максимально адаптирован к Украине.

Система позволяет организовать обмен документами как с одним так и несколькими корреспондентами (РЦ).

Документы можно отправлять как в несеансовом режиме (единым перечнем за операционный день), так и по сеансам (группами несколько раз в день).

Данная подсистема позволяет организовать автоматическую квитанку документов (если РЦ предоставляет их в электронном виде).

Пользователю предоставляются отчеты о работе системы: перечень документов, ведомости расхождения корреспондентских счетов, ведомости документов.

##### 4.3.2. Межбанковские расчеты.

Замечание:

Подсистема "Межбанковские расчеты" является развитием подсистемы "Ведение корреспондентских счетов" и рекомендуется к использованию в банках имеющих развитую сеть корреспондентских отношений.

Система имеет возможность поддержки неограниченного количества форм сообщений, начиная с простых макетов связи с РЦ и заканчивая сообщениями системы S.W.I.F.T.

Сообщения в подсистеме классифицируются по видам:

платежные документы - начальные или транзитные платежные документы, которые отправляются к корреспонденту; запросы - например, сообщения автоматически формируемые в банке, о невыясненных документах, поступивших от корреспондента; подтверждения-сообщения о результате проводки документов, автоматически формируемые в банке или у корреспондента; выписки по корреспондентскому счету; информационные сообщения - любая информация, неподходящая ни под один из перечисленных видов сообщений.

Подсистема обеспечивает возможность осуществления всех операций с платежными документами - прием, проводка документов, формирование выписок по счетам и т.д. Это позволяет эксплуатировать ее при отсутствии подсистему "ОДБ", например в РЦ и клиринговых палатах.

Совместно с подсистемой возможно использование электронной почты RS-Mail.

В подсистеме отсутствует понятие жесткого операционного дня. Это означает возможность выполнять операции за любой операционный день (прошедший, текущий или будущий) без выполнения специальных технологических операций.

#### 4.4. Отчетность банка.

RS-bank содержит все виды отчетов, необходимых для работы банка:

- \* оперативный отчет
- \* аналитический отчет
- \* сводный отчет.

Реализована возможность формирования сводных отчетов по результатам работы головного банка и отделений.

Значительная часть отчетов реализована на языке RSL. Это позволяет модифицировать и дорабатывать их в соответствии с требованиями конкретного банка.

Большинство отчетов можно выпускать за произвольный период, при этом нет необходимости раскрывать архивные дни.

##### 4.4.1. Оперативная и обязательная отчетность.

Оперативная отчетность предназначена для ежеминутного контроля деятельности банка. Она позволяет получить информацию о состоянии рублевых и валютных счетов банка, его ресурсов. С их помощью пользователь может организовать оперативный контроль и управление банком. Она включает следующие отчеты:

- \* отчеты балансового учета - выписка по лицевым счетам, оборотно-сальдовые ведомости по лицевым и банковским счетам, различные виды баланса и т.д.;
- \* внебалансовый учет - внебалансовые ордера, выписка по внебалансовым счетам, внебалансовые ведомости;
- \* учет операции - журнал операций, перечни документов, мемориальные ордера, ведомости начисления процентов и т.д.;
- кассовые отчеты - кассовые журналы, кассовые формы 747 и 748, кассовая книга и т.п.

##### 4.4.2. Аналитическая и обязательная отчетность.

Характеризуется строгой периодичностью выпуска (раз в месяц, раз в квартал, раз в год). Ее выпуск включает в себя предварительную обработку информации, такую как отнесение лицевых счетов к различным статьям и символам учета, она включает:

- \* общую финансовую отчетность (инструкция ЦБ №17);
- \* отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- \* расчет экономических нормативов банка;
- \* баланс банка в тысячах;
- \* отчет о состоянии открытой валютной позиции и т.д.

##### 4.4.3. Сводные отчеты.

Данная подсистема позволяет автоматически формировать сводные отчеты по результатам работы головного банка и отделений. С ее помощью пользователь может принимать, подготавливать, хранить и передавать принятую из отделений информацию.

Технология работы с подсистемой заключается в следующем:

- \* в отделениях осуществляется выгрузка (экспорт) данных, необходимых для формирования сводных отчетов, в текстовый файл установленного формата и передача их в головной банк: по электронной почте, на дискетах и т.д.;
- \* в головном банке выполняется импорт данных, поступивших из отделений и формирование сводных отчетов.

Формы сводных отчетов представляют собой набор переменных и их значений.

Расчет значений этих переменных осуществляется в зависимости от вида сводного отчета:

- \* с помощью системных функций - для стандартных отчетов, таких как баланс и внебалансовая ведомость;
- \* с помощью пользовательских программ на языке RSL-для произвольных отчетов.

Пользователю предоставляется возможность корректировать значения переменных в подготовленных отчетах.

#### 4.5. Администрирование и сопровождение системы.

К подсистемам обеспечивающим безотказную работу RS-banka, относятся:

1. "системный сервис"
2. язык интерпретатора RSL.

Эти подсистемы предназначены для обслуживающего персонала – программистов и технологов.

#### 4.5.1. Системный сервис.

"Системный сервис" – является рабочим местом администратора системы RS-banka и позволяет:

##### 1. конфигурирование системы

- \* формирование рабочих мест сотрудников банка путем создания индивидуальных меню и определение прав доступа каждого из них;
- \* определение параметров банка пользователя, которые используются в работе всех подсистем;
- \* ввод графических образов карточек клиентов и образцов подписей вкладчиков;
- \* работа со справочной информацией.

##### 2. поддержка системы в рабочем состоянии:

- \* выполнение регламентированных процедур, таких как завершение операционного дня, завершение года и т.д.
- \* контроль и восстановление логической целостности данных системы;
- \* выполнение работ по сохранности данных комплекса:
  - создание копии дня, процедуры работы с архивами, экспорт/импорт данных;
- \* контроль работой пользователей с помощью журнала операций.

#### 4.5.2. Язык интерпретатора RSL.

Это интерпретируемый язык высокого уровня, на котором можно разрабатывать приложения с использованием файлов Vtrieve, dbf- файлов, текстовых файлов. Одним из достоинств этого языка является глубокая интеграция с системными программами и богатая библиотека функций, ориентированных на банковское приложение в контексте файлов базы данных системы RS-bank, таких как функция расчета баланса, получения остатка на счете, определение процентной ставки по счету и т.д. используя эти функции, а также словарь системы, в котором описана структура базы данных всей системы, пользователь может вести самостоятельно разработку программ необходимых банку, такие как спецотчеты, дополнительные функции системы и т.п. Таким образом, RS-bank представляет собой конгломерат взаимосвязанных функций, разработанных специалистами компании, и функций, разработанных пользователем.

Для работы с базой данных системы RS-bank в интерактивном режиме имеется интегрированная среда, которая позволяет просматривать и редактировать файлы базы данных, создавать собственные структуры, разрабатывать и отлаживать программы. В этой среде предусмотрен инструмент по разработке интерфейса, средствами которого пользователь может организовать диалог со своими программами.

#### "Операционный день банка" (ОДБ).

ОДБ – основная подсистема программного комплекса RS-bank. В ней выполняется работа по обслуживанию юридических лиц – клиентов банка, отражается весь документооборот системы, а также осуществляется работа с внутренними счетами банка.

Операционист, работающий с подсистемой, может в любой момент времени (в течение операционного дня) выполнить все необходимые операции: просмотр информации о клиенте; управление лицевыми счетами; ведение внутренней бухгалтерии банка; расчет и начисление процентов; расчет платы за обслуживание.

(Более подробно)

Валютный операционный день.

Замечание:

Подсистема "Валютный операционный день" позволяет организовать в банке учет валютных средств в соответствии с российским законодательством.

В целом данная подсистема обеспечивает работу валютной бухгалтерии банка. В ней осуществляются:

ведение валютных лицевых счетов юридических лиц; работа с внутренней бухгалтерией банка; проводка документов; начисление процентов.

Подсистема тесно интегрирована с "ОДБ" и позволяет включать в рабочее место операциониста (валютного) любые операции с рублевыми счетами.

Для обеспечения всестороннего валютного учета в системе для каждого валютного лицевого счета вводится счет рублевого покрытия в плане рублевых лицевых счетов. При этом в результате выполнения валютной проводки наряду с изменением остатков по валютным счетам система автоматически выполняет проводку рублевого документа между счетами покрытий. Сумма этого документа рассчитывается как произведение суммы валютного документа и величины курса. Отчеты формируются в любой валюте на любой момент.

Система позволяет открывать лицевые счета в одной валюте, а также счета с одним номером в различных валютах (мультивалютные счета).

Пользователь может открывать счета рублевых покрытий двух видов:

1. один счет покрытия для одного валютного счета;
2. мультивалютное покрытие, когда нескольким валютным счетам соответствует один счет покрытия.

Организация технологии контроля соответствия "рубли-валюта" осуществляется по двум методикам:

1. Переоценка валютных средств.

Обеспечение переоценки валютных средств включает в себя операции, выполняемые при смене курса, и операции проводки между переоцениваемыми и непереоцениваемыми счетами.

Валютный документ можно проводить за любой из прошедших дней. В этом случае система автоматически приведет рублевые и валютные остатки в соответствие курсам за период с даты проводки документа по текущий день включительно. При этом для достижения соответствия будут откорректированы документы переоценки.

2. Урегулирование счетов рублевых покрытий.

Процедура урегулирования интегрирует в одно действие операции переоценки, устранения ошибок округления и корректировку рублевых эквивалентом сумм документов, проведенных по неверно заданному курсу. Система также позволяет выполнять диагностику подобных несоответствий.

Процедура урегулирования может выполняться любое количество раз за любой операционный день, в том числе и в архиве.

(Более подробно)

Частные вклады.

Подсистема учета частных вкладов позволяет обеспечить работу банка на рынке розничных депозитов. Основным принципом построения учета частных вкладов является выделение счетов вкладчиков из общего плана счетов операционной бухгалтерии.

Это вызвано:

Во-первых, тем, что число вкладчиков (физических лиц) значительно превышает количество юридических лиц-клиентов банка. Работа с таким количеством счетов снизила бы эффективность операционистов и системы в целом.

Во-вторых, работа с частными вкладчиками требует применения подхода к обработке документов и технологии обработки счетов, отличного от того, который используется при работе с юридическими лицами.

Подсистема позволяет учитывать в операционной бухгалтерии все операции по счетам вкладчиков в реальном режиме времени, при этом каждая проводка по счету вкладчика моментально отражается в балансе банка (автоматически).

Ведение счетов вкладчиков организовано следующим образом: для каждого типа вкладов в операционной бухгалтерии открываются транзитные счета, а лицевые счета вкладчиков рассматриваются как субсчета транзитных счетов. Такая схема

дает возможность пользователю отслеживать общее состояние средств вкладчиков с детализацией сумм по конкретным условиям вкладов.

Для каждого счета вкладчика в системе хранится следующая информация: адрес и паспортные данные вкладчика; образец подписи вкладчика; список всех проводок, выполненных по счету; номер соответствующего транзитного счета, на котором отражается остаток по счету вкладчика; счет кассы и счет оплаты процентов по вкладу; история начислений и оплат процентов по вкладу.

Подсистема представляет возможность работы с валютными вкладами, при этом автоматически выполняются проводки по валютным транзитным счетам в подсистеме "Валютный операционный день" с одновременной проводкой документов рублевого покрытия.

В данной подсистеме реализована гибкая, настраиваемая система расчета процентов, которая позволяет устанавливать самые различные варианты начисления процентов. Расчет может производиться как для одного счета вкладчика, так и для группы счетов.

Набор отчетов, представленных в подсистеме "Частные вклады", позволяет получать оперативную и аналитическую информацию о работе системы: отчеты, содержащие информацию о лицевых счетах вкладчиков-карточки вкладчиков, остатки на счетах вкладчиков, ведомости начисления процентов по вкладам; отчеты для контроля работа операционистов – перечни проведенных документов, журналы операций, ведомость архивных проводок; аналитические отчеты-сроки привлечения средств, начисления по вкладам с пролонгацией, прогноз выплат.

(Более подробно)

#### Кредиты.

Подсистема реализует учет кредитов выдаваемых банком:

\* Ведение кредитных договоров

Система осуществляет гибкий учет кредитных договоров, на счете кредита можно открыть несколько договоров. Для каждого кредитного договора учитываются такие признаки, как тип ссуды, форма предоставления, группа риска, обеспечение ссуды, шифр ссуды и т.д. Это информация полностью соответствует требованиям Банка России и позволяет оперативно получать сведения для расчета резерва на возможные потери по ссудам. Реализована пролонгация кредита, а также перенос кредита на просрочку и ее учет.

\* Учет выдачи и возврата денежных средств по договорам.

Учет платежных документов может осуществляться двумя способами:

1. Проверка распоряжений и обязательств непосредственно в подсистеме "Кредиты" с отражением в подсистемах операционной бухгалтерии;
2. Проверка в подсистемах операционной бухгалтерии, после чего кредитный инспектор регистрирует проведенный документ в подсистеме "Кредиты".

\* Расчет и начисление процентов по кредитным договорам.

Большой набор алгоритмов расчета процентов позволяет организовать автоматический расчет процентов и пени по ним при широком наборе условий кредитного договора. В системе хранится история ссудной задолженности по каждому договору отдельно, что позволяет корректно рассчитывать проценты.

(Более подробно)

#### Депозиты.

Подсистема служит для учета депозитов, принятых от юридических лиц. С ее помощью автоматизируются следующие задачи:

\* Ведение депозитных договоров.

\* Учет выдачи и возврата денежных средств по договорам.

\* Учет платежных документов может осуществляться двумя способами:

1. проводка распоряжений и обязательств непосредственно в подсистеме "Депозиты" с отражением в подсистемах операционной бухгалтерии;
  2. проводка в подсистемах операционной бухгалтерии, после чего депозитный инспектор регистрирует проведенный документ в подсистеме "Депозиты".
- \* расчет и начисление процентов по депозитным договорам.  
Многообразие алгоритмов расчета процентов и пени обеспечивает автоматический расчет по всем договорам.  
(Более подробно)

#### Обменный пункт.

Подсистема обеспечивает автоматизацию операций обмена валют и устанавливается в удаленных обменных пунктах банка. Система может функционировать как автономно, так и в составе других программных продуктов.

Учет операций обмена валют основан на ведении двойной записи, которая является более надежной, чем принятая технология учета наличных денежных средств.

Операции обмена валюты позволяют автоматически рассчитывать комиссионные вознаграждения трех видов: комиссии с прихода, расхода и комиссии с разницы курсов.

В системе предусмотрен учет номиналов денежных знаков национальной и иностранной валюты, находящихся в обращении и имеющих в обменном пункте.  
(Более подробно)

#### Акции банка.

Подсистема предназначена для автоматизации обслуживания первичной эмиссии акций банка.

Она позволяет решить следующие задачи:

Организация учета оплат акций при их выпуске.

Подсистема позволяет учитывать любое количество выпусков акций банка пользователя. В ней осуществляется ведение списка акционеров, а также учет договоров по каждому из них.

На основании данных договоров формируется реестр акционеров, из которого можно получить информацию об общей сумме акций, доле акционера в уставном капитале и т.д. Учет номеров акций проданных каждому акционеру. Начисление дивидендов.

Начисление дивидендов производится отдельно по каждому виду акций каждого выпуска. По результатам расчетов формируется итоговая ведомость и подготавливаются документы для зачисления дивидендам акционерам с проводкой в "ОДБ". Ведение договоров о перепродаже.

(Более подробно)

#### Клиент банка.

С помощью данной подсистемы клиент может получать банковские услуги непосредственно в своем офисе. При этом обеспечивается электронный документооборот.

Система "Клиент банка" позволяет обеспечить:

подготовку и хранение платежных поручений клиента в любой валюте; отправку платежных документов в банк и прием выписок из банка; печать платежных документов и выписок из банка.

Если клиент связан с банком посредством почтовой системы RS- Mail, то это дает ему возможность:  
полной автоматизации процесса отправки платежных поручений в банк и приеме выписок из банка; использовать механизм электронной подписи при отправке платежных поручений в банк и приеме выписок из банка; поступления документов клиента непосредственно в базу данных банка; возможность отслеживания процесса поступления документов клиента в банк.  
При использовании подсистемы "Клиент банка" совместно с RS- balance пользователь имеет возможность выполнять автоматическую проверку платежных документов, предназначенных для отправки в банк, а также документов выписок, принятых из банка, в среде бухгалтерской системы.  
(Более подробно)

Системный сервис.

"Системный сервис "- является рабочим местом администратора системы RS-banka и позволяет:

1.конфигурирование системы

- \* формирование рабочих мест сотрудников банка путем создания индивидуальных меню и определение прав доступа каждого из них;
- \* определение параметров банка пользователя, которые используются в работе всех подсистем;
- \* ввод графических образов карточек клиентов и образцов подписей вкладчиков;
- \* работа со справочной информацией.

2. поддержка системы в рабочем состоянии:

- \* выполнение регламентированных процедур, таких как завершение операционного дня, завершение года и т.д.
- \* контроль и восстановление логической целостности данных системы;
- \* выполнение работ по сохранности данных комплекса:

создание копии дня, процедуры работы с архивами, экспорт/импорт данных;

- \* контроль работой пользователей с помощью журнала операций.

(Более подробно)

Язык интерпретатора RSL.

Это интерпретируемый язык высокого уровня, на котором можно разрабатывать приложения с использованием файлов Vtrieve, dbf- файлов, текстовых файлов. Одним из достоинств этого языка является глубокая интеграция с системными программами и богатая библиотека функций, ориентированных на банковское приложение в контексте файлов базы данных системы RS-bank, таких как функция расчета баланса, получения остатка на счете, определение процентной ставки по счету и т.д. используя эти функции, а также словарь системы, в котором описана структура базы данных всей системы, пользователь может вести самостоятельно разработку программ необходимых банку, такие как спецотчеты, дополнительные функции системы и т.п.

Таким образом, RS-bank представляет собой конгломерат взаимосвязанных функций, разработанных специалистами компании, и функций, разработанных пользователем.

Для работы с базой данных системы RS-bank в интерактивном режиме имеется интегрированная среда, которая позволяет просматривать и редактировать файлы базы данных, создавать собственные структуры, разрабатывать и отлаживать программы. В этой среде предусмотрен инструмент по разработке интерфейса, средствами которого пользователь может организовать диалог со своими программами.

(Более подробно)

## з5 Финансовое кольцо.

Новым стратегическим направлением является создание глобальной системы автоматизации пространства операций и услуг, этот проект получил название "Финансовое кольцо".

Суть проекта заключается в разработке программных продуктов, автоматизирующих все среды процесса движения товаров и денежных средств. Взаимодействие этих продуктов позволяет создать единое финансово-экономическое и информационное пространство, внутри которого происходит перемещение денежных средств и материальных ценностей.

Важно!

Все компоненты "Финансового кольца" основываются на единой или близкой технологии, что позволяет максимально снизить транзакционные издержки и вследствие этого добиться уменьшения себестоимости финансовых услуг и операций.

Одним из первых звеньев "кольца" стала связка программных разработок RS-bank и RS-balance. Взаимодействие этих комплексов организовано с помощью системы "Клиент-банк".

Такая связка решает проблему бумажного платежного документооборота. Клиент получает возможность управления своим банковским счетом из своего офиса.

Еще одним элементом "кольца" является система RS-Document. Она представляет собой сборник инструментальных средств для внутреннего документооборота на предприятии.

В дальнейшем возникнет потребность автоматизации новых услуг банков, например посреднических.

Если все компоненты "кольца" функционируют в режиме реального времени, то при этом открываются уникальные возможности экономического анализа.

Появляется возможность создания специальной экономической базы данных, содержащей данные о состоянии предприятий-участников "кольца" в естественной форме, что поможет банку сформировать реальную картину состояния клиента.

Замечание.

Такая система наиболее эффективна при нормальной (некриминальной) экономике.

Тема з3: Сравнительный анализ автоматизированных банковских систем RS-Bank и DiasoftBank

- з1. Введение
- з2. О компаниях
- з3. Архитектура и концепция систем
- з4. Функциональная и информационная полнота систем
- з5. Программно-аппаратные платформы
- з6. Открытость
- з7. Интерфейс
- з8. Надежность
- з9. Защищенность
- з10. Обслуживание клиентов
- з11. Перспективы развития двух систем

з1 Введение

В 1998 году исполнилось 10 лет с момента появления в России первых коммерческих банков. Столько же существует и российский рынок автоматизированных банковских систем (АБС). За это время АБС в России прошли путь от систем первого поколения, построенных "умельцами" на FoxPro, Clipper и даже на Turbo Pascal, до систем работающих на профессиональных СУБД в архитектуре "клиент-сервер". Следование по этому пути осложнялось тем, что он шел параллельно развитию самой банковской системы и развитие одной стороны не могло происходить без развития второй.

В России сейчас сосуществуют системы разных поколений. Самыми распространенными из них оказались системы построенные на основе менеджера записей Vtrieve. Основой популярности таких систем стало широкое распространение в России сетей Novell Netware, поверх которой устанавливался менеджер записей Vtrieve, он, по сути, был частью операционной системы. Разработчики воспользовались этим и сейчас - большинство АБС в России построены на основе Vtrieve. Но только две компании сделали это настолько хорошо, что стали, с большим отрывом, лидерами рынка АБС в России - это DIASOFT и R-Style Software Lab. "Сладкая парочка" - как пишут о них в прессе. Развитие их продуктов DiasoftBank и RS-Bank задают тон в развитии всего рынка. На 1 июня 1998 года число копий RS-Bank составило 1200, число копий DiasoftBank - 619. Другие фирмы работающие на рынке АБС имеют показатели на порядок ниже. Порядка 50% всех банков работают на системах этих двух фирм.

Сравнивать банковские системы очень сложно, поскольку велико разнообразие банков и их требований. Одному банку одна система кажется лучше, другому другая. Сравнение было бы честным если обе системы установить в одном банке и тестировать на одних и тех же данных и пользователях, но такие условия маловероятны. Нет системы четких показателей по которым можно было бы сравнивать системы и нет соответствующего инструментария для этого. Поэтому я буду сравнивать лишь общие характеристики, без практического анализа примененного к практике использования систем. Сравнение не будет полным если сравнивать только программы как таковые, необходимо сравнивать и структуру комплекса, его полноту и структуру компании - насколько она может поддерживать свой продукт, постоянно его обновлять в соответствии с требованиями ЦБ и самого банка, насколько эффективно может работать ее персонал. Поэтому здесь будут сравниваться не только комплексы, но и сами компании.

В данной работе будут рассмотрены версии RS-Bank - 4.31, DiasoftBank - 4x4.

з2 0 компаниях

1. "R-Style Software Lab."
2. "Диасофт"
3. Организационная структура компаний

#### 2.1. "R-Style Software Lab".

Система RS-Bank впервые была представлена на рынке программных продуктов в феврале 1993 г. от имени компании "R-Style". Первые разработки были начаты в 1991. Тогда созданием и поддержкой продукта занималось 5 человек. В январе 1994г. на базе Отдела программных разработок компании "R-Style" была создана компания "R-Style Software Lab.", которая и занимается разработкой и сопровождением системы RS-Bank. Уже через несколько лет, в 1997 году оборот компании составил 13,7 миллионов долларов США.

#### 2.2. "Диасофт".

Компания "Диасофт" работает на российском рынке программных продуктов с 1991 года. Основной костяк компании составляют выпускники московских ВУЗов. Эта молодая команда за короткое время смогла занять одно из лидирующих положений на российском рынке АБС. В 1997 году оборот компании составил 11,3 миллиона долларов США. Несмотря на то, что RS-Bank лидирует по числу

копий (почти в два раза) ДиасофтБанк опережает его по числу инсталляций среди 200 крупнейших банков России, а на эти банки приходится 87% всего банковского капитала страны. В 1997 году Диасофт была признана самой влиятельной софтверной компанией года по направлению "Автоматизированные банковские системы".

### 2.3. Организационная структура компаний.

Разработка таких сложных программных систем требует эффективной организации структуры компании. Параллельная разработка нескольких программ, быстро развивающаяся сфера их применения предъявляет высокие требования к управлению компанией. Поэтому и Диасофт и R-Style не жалеют денег на обучение персонала, разработку новых технологий управления. Лозунг "Кадры решают все" актуален по-прежнему, только лучшая команда может показать лучший результат. В состав обеих компаний включены психологи и специалисты по работе с персоналом, которые осуществляют отбор высококвалифицированных кадров.

## 3 Архитектура и концепция систем

Обе системы построены в трехзвенной архитектуре: пользовательский интерфейс (терминал), бизнес – процедуры (сервер приложений) и база данных (сервер базы данных). За счет применения этой технологии существенно повышена скорость работы приложений, надежность и безопасность системы.

### Замечание:

В DiasoftBank и RS-Bank первичным является понятие "Документ" которое заменило использовавшееся ранее понятие проводки. Ввод "Документа" порождает последовательность действий, которые должны быть выполнены для его исполнения. Обе системы построены на основе технологии RDA-удаленного доступа к данным (Remote Database Access).

1. "Диасофт"
2. "R-Style Software Lab."

### 3.1 "Диасофт".

Компания Диасофт начинала разработку своего продукта в системе Clarion фирмы TopSpeed. В начале это были версии работающие под DOS, последняя версия Clarion освоенная в Диасофте предназначена для работы под Windows.

В Диасофте работает одна из самых профессиональных команд специализирующихся по Clarion системам. В 1995 году (почти через 3 года после появления первой версии RS-Bank) компания выпустила версию работающую с менеджером записей Btrieve, при этом в некоторых случаях было достигнуто ускорение работы до 20 раз. Сейчас Диасофт предлагает на рынке системы сразу трех поколений :

1. На "персональной" СУДБ Clarion
2. С использованием менеджера записей Btrieve или Scalable SQL
3. На основе профессиональной СУДБ MS-SQL или SYBASE.

Первое продолжает существовать для совместимости с ранее выпущенными комплексами. Второе – это текущая версия DiasoftBank 4x4. Третье это разработка нацеленная на будущее – DiasoftBank 5NT.

Для DiasoftBank как уже было сказано выше была выбрана система проектирования Clarion for Windows. Выбор этого языка для DiasoftBank 4x4 был сделан по следующим причинам:

- \* использование Clarion в предыдущих разработках
- \* существование языка шаблонов и мастеров
- \* технология визуальной разработки

\* решение проблемы переноса на другие программно-аппаратные платформы, за счет существования соответствующих драйверов.

### 3.2. "R-Style Software Lab."

Компания "R-Style Software Lab." сразу выбрала менеджер записей Btrieve и все версии системы, вплоть до 5.0, были построены на этой основе. Это было пожалуй одним из факторов, обусловившим столь стремительный рост компании - они сосредоточили свои силы на одном направлении и достигли на нем определенного успеха - платформа Btrieve стала популярной только после появления RS-Bank.

Для разработки RS-Bank был выбран язык Си - пожалуй самый гибкий из языков высокого уровня. Программы написанные на Си отличаются высокой скоростью исполнения, высокой степенью надежности и защищенности. Для некоторых, критичных по скорости выполнения частей, применялся Ассемблер. Последние версии RS-Bank были написаны на объектно-ориентированном расширении языка Си, на C++. Это качественный переход, позволивший упростить разработку и повысить надежность программ. Существование компиляторов Си на практически всех аппаратных и программных платформах облегчает перенос комплекса в другие системы.

Отличительным свойством RS-Bank является низкий трафик в сети. Это достигается за счет разбиения системы на три уровня: Клиент - Бизнес-процедуры - База данных, и за счет использования собственной коммуникационной программы - RS-Mail.

RS-Bank была первой АБС в России работающей в режиме реального времени, т.е. ввод "документа" сразу отражается на счетах банка. Это преимущество было достигнуто за счет применения языка Си.

## 34 Функциональная и информационная полнота систем

Для автоматизированной банковской системы функциональная полнота является одной из самых важных характеристик. Обе рассматриваемые системы можно отнести к полнофункциональным системам, они обеспечивают автоматизацию работы универсального банка, а для придания специфических особенностей в них встроены специальные средства.

R-Style Software Lab. не остановилась на автоматизации банков, понимая, что банк - это прежде всего его клиенты, и первой из российских компаний заговорила о полной автоматизации банковских операций и услуг. Этот проект получил название "Финансовое кольцо". Суть проекта заключается в автоматизации движения товаров, услуг и денежных потоков, т.е. в связывании потребителя, производителя и банк с помощью единой системы. Сейчас это кольцо замкнулось - выпущены все компоненты системы. Для юридических лиц это RS-Balance - комплекс финансово-хозяйственного учета, для частных лиц RS-Money - автоматизированная система учета доходов - расходов частных лиц, RS-Card - карточная платежная система, S-Bank, RS-Document, RS-Exchange, RS-Mail.

Диасофт также среагировала на текущие потребности рынка и выпустила аналогичные программы : DiasoftBalance, DiasoftCard, но это направление компания развивает менее энергично, чем R-Style Software Lab.

Компании перешли на новый уровень постановки проблемы, теперь это уже не только автоматизация банков, это автоматизация всей финансовой сферы на рынке. DiasoftBank и RS-Bank представляют не просто автоматизированную банковскую систему, а конструктор АБС, который позволяет строить систему из множества прилагаемых деталей - модулей системы. Каждый из модулей выполняет строго определенную функцию, но тем не менее все они связаны либо напрямую между собой, либо через основную подсистему. Они работают с общей базой данных, изменение в одном модуле автоматически отражается во всех модулях, то есть система работает в режиме реального времени.

Модульная организация программы позволяет для каждого банка, для каждого человека в этом банке, ставить ту конфигурацию (т.е. платить только за нее), которая соответствует его требованиям. В системе RS-Bank даже существует такое понятие, как "удаленная активация" т.е. в системе заранее все есть, и

Вы лишь в нужный момент доплачиваете за пароли, которые открывают доступ к другим функциям.

Обе системы развивались параллельно, постоянно конкурируя друг с другом, но при этом ориентируясь на одного клиента – российского банка. Поэтому по функциям, архитектуре, технологии и многим другим параметрам, системы очень похожи, и те небольшие различия, которые между ними существуют это результат лишь медленной реакции на изменения в банковской сфере одной из фирм, так как все равно, любой функциональный пробел будет заполнен, вопрос лишь во времени.

## 35 Программно-аппаратные платформы

Трехзвенная архитектура комплекса предусматривает наличие трех компонент: клиентской части, сервера приложений и сервера базы данных.

Клиентская часть не требует особой производительности и поэтому в обеих системах на это место ставится IBM-совместимый компьютер. В качестве операционной системы для DiasoftBank ставится Windows, Windows NT, для RS-Bank – DOS, Windows, Windows NT.

Для сервера приложений и сервера базы данных требуется больше мощности, поэтому здесь используются RISC системы или многопроцессорные Intel системы, в качестве программной платформы выбирается UNIX-Windows NT Server.

Для сервера базы данных в DiasoftBank в случае использования СУБД DB2 используется сервер IBM AS/400.

## 36 Открытость систем

Для быстро растущих и развивающихся банков гибкость банковской системы, дающая возможность ее развития и наращивания собственными силами, является одним из ключевых факторов успеха.

Обе системы имеют богатый выбор средств для развития системы: Наличие встроенного языка, с помощью которого пользователь может вносить изменения в имеющиеся функции или создавать новые, создавать новые формы отчетов, справок и других документов, формировать индивидуальные программы для рабочих мест. С помощью встроенного языка осуществляется переход от старых версий к новым, конвертация баз данных и многое другое. RSL для RS-Bank и DiasoftScript для Diasoft-Bank являются интерпретаторами языка высокого уровня. Они имеют встроенные функции для работы с базами данных, созданием отчетов. Последние версии языка RSL представляют собой полноценную среду программирования в которой пользователь может использовать все преимущества объектно-ориентированного программирования. Созданные с помощью встроенных языков функции добавляются в специальную базу системы, где уже существуют функции написанные разработчиками, и также наравне с ними могут быть использованы с любом месте комплекса. Создание новых форм отчетов, позволяет следить за изменением требований ЦБ, законодательства и текущих потребностей банка. Версия RS-Bank содержит новую систему генерации форм и отчетов – визуальная объектно-ориентированная среда, позволяющая при помощи современных объектных технологий создавать электронные документы, используя при этом все многообразие изобразительных возможностей Windows. В DiasoftBank существует специальная система – генератор отчетов. Эта также позволяет создавать любую отчетность. Построение отчетов выполняется на основе образца отчетов. Возможность расширения базы данных, т.е. добавление в нее новых полей. Настройка пользовательского интерфейса, качественный, дружелюбный интерфейс является одним из факторов высокой производительности труда. Наличие средств экспорта – импорта информации – позволяет наладить обмен с внешними системами.

## з7 Интерфейс

Обе программы эксплуатируются достаточно долго, и интерфейсная часть программ в большей части уже устраивает пользователей. DiasoftBank 4x4 разработан на платформе Clarion под Windows и работает на операционных системах Windows 95 - Windows NT. Реализация RS-Bank более разнообразна, там имеются версии под DOS, Windows и консольное приложение Windows. Графический интерфейс имеет неоспоримые преимущества перед текстовым в наглядности, емкости изображения, возможности представления информации графически и т.д., но имеет и существенный недостаток - это достаточно высокие требования к аппаратной части систем. В невысоких требованиях на аппаратуру кроется одна из причин успеха RS-Bank среди средних и мелких банков.

В обеих системах существуют развитые средства настройки интерфейса. Для каждого рабочего места можно выбирать не только функции, но и внешний вид, что конечно повышает производительность труда.

## з8 Надежность

Ничто не стоит больше в банковском мире как информация. Ее потеря, порча означает в лучшем случае моральную потерю, в худшем - материальную.

Обе системы имеют высокую степень надежности. Она достигается за счет:

- \* использования архитектуры "клиент-сервер"
- \* использования менеджера записей Btrieve
- \* существования специальных процедур, контролирующих логическую целостность баз данных
- \* наличия процедур, проверяющих целостность исполнительных модулей (с целью уменьшения времени запуска программ системы RS-Bank, в версии 4.3 для российских банков не выполняется такая проверка).
- \* полного документирования системы
- \* защиты от неквалифицированного пользователя
- \* вирусозащищенности
- \* архивирования

## з9 Защищенность

Любой, даже самый маленький банк распоряжается значительными суммами денег. Время, когда грабили с пистолетом уходит, теперь самое популярное средство для ограбления - это компьютер. Поэтому степень защищенности АБС в значительной степени определяет степень защищенности банка. В RS-Bank и DiasoftBank 4x4 защищенность обеспечивается:

- \* разграничением доступа к данным и операциям (90% всех преступлений в банковской сфере совершаются работниками банка)
- \* журнализация всех событий происходящих в системе
- \* система электронной подписи
- \* возможность обнаружения попыток несанкционированного доступа в систему. В системе DiasoftBank также имеются средства для криптографической защиты информации (в том числе средства сторонних производителей)

## з10 Обслуживание клиентов

АВС - это очень сложный программный продукт и в условиях постоянно меняющейся правовой базы, технологий и принципов работы, остро встает вопрос о постоянном обновлении старых версий и контактах с клиентами. И здесь проблема, а хорошо ли производить массовый продукт, как это делают Диасофт и R-Style, становится очень серьезной. Не зря многие российские фирмы заявляют о намеренном сдерживании массового распространения своего продукта. Ведь по оценкам зарубежных специалистов компания, производящая АВС четвертого поколения, может качественно обслуживать всего 40-50 клиентов.

Несмотря на все трудности, компании активно поддерживают своих клиентов, в частности это:

"Горячая" телефонная линия семинары и индивидуальные консультации  
консультирование по E-MAIL подробная документация гарантийное обслуживание  
выпуск корпоративных журналов - RS-CLUB и DiasoftInfo web-страница компаний-  
www.softlab.ru и www.diasoft.ru

Часть этих услуг проводится компаниями бесплатно, часть за плату. В обоих комплексах существуют программы и технологии, позволяющие обновлять версии, переходить от старых АВС к поставляемой. Пользователю предлагается решить: хочет он сам установить систему (коробочный вариант), воспользоваться услугами третьих фирм или воспользоваться услугами специалистов компании.

Как было сказано выше, компании выпускают "коробочные" варианты систем, т.е. обеспечивают простоту инсталляции. Установка современной АВС проходит не сложнее, чем, например, установка Windows (так, во всяком случае заявляют представители компаний). Обе системы поставляются на CD-ROM.

В обеих системах предусматривается наличие демо-версий программ. Обе системы имеют аппаратную защиту от копирования, применяется HASP - электронный ключ, вставляемый в один из портов машины. Система запускается только при наличии такого ключа.

#### 311 Перспективы развития двух систем

Системы, построенные на менеджере записей Btrieve, имеют один главный недостаток: при больших объемах данных они становятся неэффективными. Все, что можно было сделать на этих системах, уже сделали и дальнейшее их развитие было тупиковым. Поэтому обе компании заявили о создании систем нового поколения. Системы построенные на основе профессиональной СУБД SYBASE фирмы CIS. Эти системы также реализованы в трехзвенной архитектуре "клиент-сервер". Прежде всего это решение предназначено для крупных и средних многофилиальных банков имеющих большое количество клиентов. Для мелких банков R-Style Software Lab. планирует сохранить и развивать систему на Btrieve.

Новое поколение DiasoftBank 5NT и RS-Bank 5.0 обладает следующими преимуществами:  
высокая производительность, в том числе для больших объемов обрабатываемых данных повышенная надежность, за счет использования профессиональных СУБД имеющих встроенные инструменты присутствие аналитической составляющей. Новые системы перешли на новый уровень анализа информации. Теперь пользователь может воспользоваться не только бухгалтерскими возможностями системы, но и аналитическими. обе системы реализованы под Windows и имеют графический интерфейс. повышенная безопасность системы - предоставляется полный контроль за состоянием системы за счет использования SQL мониторинга. разнообразие аппаратно-программных решений: от Intel-серверов и операционной системы Windows NT до мощных многопроцессорных RISC-серверов, работающих под управлением ОС UNIX.

Тема 4: Информационные услуги агентства REUTERS.

- з1. Основные услуги агентства.
- з2. Техническое обеспечение агентства Reuters.
- з3. Типовая схема установки оборудования.

з1 Основные продукты агентства.

Пять групп основных продуктов предлагаемых агентством "Рейтер":

- I. Система получения информации Reuters Terminal (информационный терминал "Рейтер" )
- II. База данных новостей агентства Reuters Business Briefing ("Рейтер" Бизнес Брифинг)
- III. Система анализа информации Reuter Technical Analysis (Технический анализ "Рейтер")
- IV. Система электронного дилинга Dealing 2000
- V. Специализированная телефонная система для дилинга (WYATTS) .

#### 1.1. Информационный терминал.

Информационный терминал - предоставляет широкий спектр информации со всего мира в режиме реального времени. Все данные поступают от 4000 подписчиков из более чем 2000 организаций в более чем 80 странах мира. На экране могут высвечиваться сразу несколько страниц текста. Пользователи системы могут самостоятельно комбинировать наиболее часто используемые страницы и графики на своем экране. На экране можно открывать окна для просмотра телевизионного изображения от видеоматрицы, кабельного или обычного телевидения.

Информация передается через спутник связи на антенну, установленную на крыше у пользователя, это позволяет установить терминал "Рейтер" прямо в офисе. Терминал выполнен на базе компьютера типа IBM PC INTEL с рабочей средой Microsoft Windows.

Программное обеспечение включается в ежемесячную абонентную плату. Оно позволяет выводить на экран до шести графиков отражающих вновь поступившую информацию. Возможен выбор любой из функций, перенос в ВД и отслеживание ее в режиме on-line. При этом можно использовать пакет Microsoft Excel, для составления своих таблиц и ведения их на базе информации "Рейтер" в режиме on-line. Новости на русском языке распространяются через систему RXPRESS. Собственная информационная страница

Клиент агентства "Рейтер" имеет возможность бесплатно завести собственную информационную страницу, она будет видна пользователям всех информационных терминалов "Рейтер".

Системы поставляемые агентством

Money 2000 - представляет информацию о спот, кросс и форвардных курсах 125 различных валют, мировые цены на золото и серебро, депозитные и евродепозитные ставки по более чем 30 видам валют, межбанковские процентные ставки, фьючерсы на золото и другие драгметаллы. Money 2000 + Money News в on-line котировки, курсы и процентные ставки по различным валютам, новости на внутреннем денежном рынке.

Цена: Через спутники 1 раб. место 5100 DEM в месяц; установка 4400;

Debt 2000 - (on-line) информация о :

- \* рынке денег;
- \* государственных муниципальных и корпоративных облигациях;
- \* закладных бумагах;
- \* фьючерсах и опционах;
- \* сделках на внебиржевом рынке.

Цена: по выделенному каналу 3650 DEM в месяц; 4400 за установку.

Securities 2000 - оперативная информация о 30 тысячах акций 25 ведущих рынков мира:

- \* котировки акций, а также ценных бумаг выпущенных под залог материальных активов;

\* котировки конвертируемых и корпоративных облигаций и акций инвестиционных фондов;  
\* ценовую информацию и комментарий ведущих участников рынка.  
Commodities 2000 - работает в режиме on-line, представляет информацию по товарным рынкам:  
\* котировки фьючерсов и опционов на основе данных 50 бирж мира, цены по цветным, драгоценным и стратегическим металлам, зерновым, кофе, сахару, какао и т.д.  
\* данные о сделках с наличным товаром;  
\* тенденции движения рынка;  
\* новости с товарных рынков и др.  
Energy 2000 - информация о нефтепродуктах с анализом и комментариями  
Market 2000 = Money+Debt+Securities+Energy+Commodities  
Цена: 5900 DEM в месяц; 4400 установка.  
Рынки 1000 - системы поставляемые для СНГ; СНГ + рынки мира (финансовые и товарные).

#### 1.2. База данных новостей Reuter Briefing.

Параметры системы:

режим on-line; 386 IBM совместимый, Hayes модем, Microsoft Windows 3.1-3.11, сеть "Спринт", коммутируемые каналы.

Доступ к информации:

1. Политической, экономической (в т.ч. котировки мягких валют)
2. Информация о партнерах и конкурентах, новые технологии, мировые цены
3. Котировки свободно конвертируемых валют, акций компаний, значения индексов по ценным бумагам.

Цена: 10 часов в месяц, стоимость 625 DEM/мес.; установка 200 марок

#### 1.3. Система анализа информации (Reuter Technical Analysis).

Система используется для принятия торговых решений.

Эта рабочая станция, предназначенная для анализа информации о состоянии всех финансовых рынках. Задействована ретроспективная и оперативная информация в режиме on-line из высокоскоростной сети Агентства.

Система позволяет одновременно отражать на экране несколько видов графиков и диаграмм, обновляемых в режиме реального времени и несколько типов тренд линий. Имеется более 50 видов технического анализа, с возможностью добавления новых.

Система поддерживает режим цветной печати и совместима с настольными издательскими системами.

#### 1.4. Электронный дилинг (DEALING 2000).

Система используется для ведения переговоров и заключения сделок. Развернута в 82 странах, имеет около 20 тыс. терминалов. Предметом торговли являются спот, кросс, форвардные сделки, депозиты во всех валютах (в т.ч. и мягких). Время установления связи 1-4 сек., сделка от 20 сек). Элементы искусственного интеллекта, позволяют системе "понимать" переговоры между дилерами, предупреждать их об ошибках и автоматически осуществлять подготовку и регистрацию сделки.

Цена: 8500 DEM в месяц; 2600 DEM инсталляция.

DOMESTIC DEALING 2000 для СНГ, с теми же возможностями.

#### 1.5. Дилинговая телефонная система (WYATTS).

Используется для проведения речевого/голосового дилинга, торгов, переговоров, заключения сделок. Обе системы независимы, и дополняют друг друга. Модульное построение WYATTS, а также полное дублирование управляющего комплекса гарантирует надежность.

Спектр услуг (дилеру) пользователю:

- \* доступ к любой линии/абоненту
- \* переадресация вызовов
- \* конференц связь
- \* интерком трансляция
- \* громкая связь
- \* индикация вызовов
- \* электронная память
- \* возможность аудиозаписи переговоров

Своп.

Своп - валютная операция означающая обмен национальной валюты на иностранную с обязательством обратного обмена через определенный срок.

(Более подробно)

Кросс.

Кросс - курс - соотношение между двумя валютами определяемое на основе курсов обеих валют к третьей валюте.

(Более подробно)

Спот.

Спот - сделки купли-продажи наличного товара на условиях немедленной передачи его. В валютных операциях - наличная валютная сделка, при которой платеж производится на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки.

(Более подробно)

Форвардные операции

Форвардные операции - срочные валютные сделки, совершаемые по телефону или телексу. Платежи проводятся в установленные сроки по курсу, зафиксированному в момент сделки.

(Более подробно)

з2 Техническое обеспечение агентства Reuters.

Организация каналов связи:

1. Междугородний 4-х проводной канал передачи данных тональной частоты, заказанный в концерне РОСТЕЛЕКОМ - для городов России или ИНТЕРТЕЛЕКОМ - для городов в странах СНГ.

2. Канал связи, представляемый через сеть общего пользования X.25 предполагает установку конечного оборудования компанией организатором связи с предоставлением интерфейса V.24 (RS-232) DB-25 Female как со стороны заказчика, так и со стороны Reuters (только Diling 2000)

Необходимые скорости:

Dealing 2000 - 9600 б/с, асинхронный, 8-1- none

Market 2000 - 9600 б/с, синхронный V.13

Decision 2000 - 9600 б/с, синхронный

Список телекоммуникационных компаний:

1. РОСТЕЛЕКОМ (ИНТЕРТЕЛЕКОМ)

2. SPRINT

3. SOVAM TELEPORT
4. ТРАНС ИНФОРМ
5. INFOTEL
6. INCOMA Ltd

Функциональная схема установки и соединений оборудования REUTERS - STANDLONE см. Приложение 1.

з3 Функциональная схема установки и соединений оборудования REUTERS-STANDLONE

Тема №5: Система электронного дилинга.

з1. Валютный рынок и валютные операции

з2. Организация валютного дилинга

з1 Валютный рынок и валютные операции.

<DIV ALIGN=right>

</DIV>

Определения:

Валютные операции

Валютный рынок

Классификация рынков.

Участники валютного рынка.

Валютные операции - контракты агентов валютного рынка по купле-продаже, расчетам и предоставлению в ссуду иностранной валюты на конкретных условиях (сумма, обменный курс, процентная ставка, период), с выполнением на конкретную дату операций в иностранных валютах, осуществляемых между контрагентами- участниками валютного рынка по рыночному курсу или процентной ставке.

Замечание 1.

Текущие конверсионные операции ( по обмену одной валюты на другую), а также текущие депозитно-кредитные операции (на срок до одного года) составляют основную долю валютных операций.

Замечание 2.

Главное отличие конверсионных операций от депозитно-кредитных заключается в том, что первые не имеют протяженности во времени, т.е. осуществляются в некоторый момент времени, а депозитные имеют продолжительность во времени и разную срочность.

Валютный рынок - это вся совокупность конверсионных и депозитно-кредитных операций в иностранных валютах, осуществляемых между контрагентами-участниками валютного рынка по рыночному курсу или процентной ставке.

Замечание :

Для совершения операций на международных валютных рынках-Forex (Foreign Exchange) достаточно залога (маржи) (margin trading).

1.1. Классификация рынков.

а) По виду операций:

1. конверсионный (доллар/марка, доллар/иена)
2. мировой рынок депозитных операций.

б) По территориальному признаку:

1. Европейский : центры - Лондон, Цюрих, Франкфурт, Париж.
2. Североамериканский - Нью-Йорк.
3. Дальневосточный - Токио, Сингапур, Гонконг.

в) Как пересечение территориальных рынков и рынков по видам операций, например:

1. европейский рынок долларовых депозитов
2. азиатский рынок конверсионных операций (немецкая марка/японская иена)

1.2. Участники валютного рынка.

1. Коммерческие банки - основной объем валютных сделок, ежедневный объем сделок крупных банков достигает миллиарда долларов.

(Пример : Deutsche Bank, Barclays Bank, CitiBank, Union Bank, ofSwitzerland Bank, Chase Manchatten Bank)

2. Фирмы, осуществляющие внешнеторговые операции.

3. Компании, осуществляющие зарубежные вложения активов (Investment Funds, Money Market Funds, International Corporation, международные корпорации, фонды/Сорос).

4. Центральные банки - наиболее влиятельны: FED, Old Lady/банк Англии, Бундесбанк)

5. Частные лица.

6. Валютные биржи - обмен валют для юридических лиц и формирование рыночного валютного курса.

7. Валютные брокерские фирмы - сводят покупателя и продавца иностранной валюты и осуществляют операции между ними.

Замечание :

В мировой практике принято трехбуквенное латинское обозначение валют.

Например USD-доллар США, DEM- немецкая марка, JPY- японская иена.

Замечание:

Каждый банк имеет 4-х буквенный код или несколько: NMBL- Moskov Narodny Bank, London; BAUL - Bank Austria, London; INCO - АКБ Инкомбанк, Москва)

Замечание:

Функционирование валютных рынков не прекращается ни на минуту. Календарные сутки начинаются на Дальнем Востоке, в Новой Зеландии, - Сидней, Токио, Гонконг, Сингапур, Москва, Франкфурт на Майне, Лондон и заканчивается день в Нью-Йорке и Лос-Анджелесе.

Отсчет часовых поясов идет по Гринвичу (GMT).

Москва является удобным местом проведения валютных операций.

При осуществлении любой сделки следует различать две даты:

дату заключения сделки(по телефону, телексу и т.д.) дату исполнения сделки (дату валютирования-value date), т.е. физического перемещения средств.

Замечание :

Срочность операций - для операций, обладающих протяженностью во времени(депозиты, свопы), в мировой практике существуют стандартные даты валютирования и даты окончания.

Например, для текущих операций дата валютирования отстоит от даты заключения сделки не далее чем на второй рабочий день.

<DIV ALIGN=right>

</DIV>

Валютные операции.

Валютные операции - контракты агентов валютного рынка по купле-продаже, расчетам и предоставлению в ссуду иностранной валюты на конкретных условиях(сумма, обменный курс, процентная ставка, период), с выполнением на конкретную дату операций в иностранных

валютах, осуществляемых между контрагентами- участниками валютного рынка по рыночному курсу или процентной ставке.

Замечания:

Текущие конверсионные операции ( по обмену одной валюты на другую), а также текущие депозитно-кредитные операции (на срок до одного года) составляют основную долю валютных операций.

Главное отличие конверсионных операций от депозитно-кредитных заключается в том, что первые не имеют протяженности во времени, т.е. осуществляются в некоторый момент времени, а депозитные имеют продолжительность во времени и разную срочность.

Валютный рынок.

Валютный рынок - это вся совокупность конверсионных и депозитно-кредитных операций в иностранных валютах, осуществляемых между контрагентами-участниками валютного рынка по рыночному курсу или процентной ставке.

Замечание : Для совершения операций на международных валютных рынках-Forex (Foreign Exchange) достаточно залога (маржи) (margin trading).

э2 Организация валютного дилинга.

Определения:

Фронт-офис (front-office)

Бэк-офис (Back-office)

Дилинговый зал

1. Техника заключения конверсионных сделок.

2. Техника заключения депозитных сделок.

Техническое обеспечение:

Специализированная клавиатура Dealing 2000 насчитывает около 150 клавиш, в том числе и функциональные : CONTACT - связь с банком - контрагентом, АССЕРТ + ENTER - открывается переговорное окно, END CONT - окончание переговоров. На один монитор дилера выводится до 4-х переговорных окон. На один дилинговый код 3 рабочих места по четыре окна.

Сокращения используемые дилерами:

HI HI - Привет - первая фраза при переговорах.

VI VI VI FN - до свидания - окончание переговоров

FRDS - friends - друзья

GA - go ahead - продолжайте

DEPO - deposit - депозит

PCT - percent - процент

QRY - query - запрос, расследование

MIO - миллион и т.д.

Фронт-офис (front-office)-это дилинговый зал, в котором находится оборудование используемое для получения информации и заключения сделок, компьютерные системы поддержки позволяющие вести позицию, отслеживать лимиты и осуществлять ввод данных, т.е. подразделение банка, находящиеся на "переднем крае" связи с внешним миром.

Бэк-офис (Back-office)-подразделение осуществляющее оформление сделок, их учет, проведение расчетов по валютным операциям.

Дилинговый зал-это помещение, оборудованное специальной техникой и предназначенное для заключения быстрых сделок, - телефонами, информационной и дилинговой аппаратурой фирм Рейтер, Телерейтер, Блумберг, компьютерами, факсами,

специальной мебелью - двухуровневыми столами с мониторами, динамиками селекторной связи, панелью кнопок связи и отдельными телефонными трубками.

Подразделения валютного дилинга коммерческого банка, занимаются управлением активами путем проведения текущих конверсионных и депозитно-кредитных операций на межбанковском рынке.

Замечание:

Функциональная служба делится:

1. Группа конверсионных операций.
2. Группа депозитно-кредитных операций.
3. Группа клиентских операций.

2.1. Техника заключения конверсионных сделок.

0. Установить связь CONTACT (адрес)

1. Валютный дилер банка AAA запрашивает котировку валютного курса для определенной суммы базовой валюты - USD/DEM 5
2. Дилер банка BBB котирует двухстороннюю котировку текущего валютного курса  
# USD/DEM 1.48 35-40  
# I BUY 8 MIO USD

Замечание :

При этом рекомендуется указывать не только последние цифры котировки (пипсы), но также и базовое число (big figure). Дилер, прокотировавший курс, т.е. назвавший твердый курс (firm price), рассматривается как лицо, обязующееся заключить сделку и не имеющее право отказаться от своей котировки (но может указать " для информации" ) .

После указания ключевого слова ( I BUY - покупаю; I SELL - продаю) сделка считается формально заключенной. Остальные реквизиты могут заполняться позже.

Четыре группы сделок:

large (крупная сумма) 50млн. долларов

medium (средняя) от 5 до 50

small (маленькая) от 1 до 5

tiny (крошечная) менее 1 млн. долларов

Средняя сумма сделок 10-20 млн. долларов.

Молодые дилеры производят сделки до 5 млн. долларов, опытные 5 млн. долларов.

2.2. Техника заключения депозитных сделок.

1. Дилер банка AAA запрашивает у дилера банка BBB котировки процентных ставок для определенной суммы валюты на определенный период : DEPO USD 3 1 MTH

2. Дилер банка BBB котирует процентные ставки (bid/offer)

SORRY FRDS HV ONLY BID AT6 PCT

(ставки обязательны к исполнению)

3.AAA : I TAKE (привлекаю)

I GIVE (размещаю)

4.BBB : Ok

5.Сообщаются остальные реквизиты сделки.

Дополнительная информация :

Технологические цепочки дилинга :

а) клиент - российский банк

б) клиент - дилинговый центр - российский банк

в) клиент - дилинговый центр - зарубежная брокерская компания

г) клиент - зарубежная брокерская компания или банк

Рычаг ( соотношение между залогом и объемом сделки) - российские банки 1:20 - 1:25; Зарубежные 1:50-1:30; т.е. клиент вносит соответственно 2-3%

Минимальный залог- для солидных клиентов 100тыс.\$, для мелких 5-10т.\$

Цифра - у населения России на руках 20-25 млрд.\$ (экспертная оценка).

Фронт-офис.

Фронт-офис (front-office) -это дилинговый зал, в котором находится оборудование используемое для получения информации и заключения сделок, компьютерные системы поддержки

позволяющие вести позицию, отслеживать лимиты и осуществлять ввод данных, т.е. подразделение банка, находящиеся на "переднем крае" связи с внешним миром.

(Более подробно)

Бэк-офис.

Бэк-офис (Back-office) - подразделение осуществляющее оформление сделок, их учет, проведение расчетов по валютным операциям.

(Более подробно)

Дилинговый зал.

Дилинговый зал - это помещение, оборудованное специальной техникой и предназначенное для заключения быстрых сделок, - телефонами, информационной и дилинговой аппаратурой фирм Рейтер, Телерейтер, Блумберг, компьютерами, факсами, специальной мебелью - двухуровневыми столами с мониторами, динамиками селекторной связи, панелью кнопок связи и отдельными телефонными трубками.

(Более подробно)